



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES,
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las
micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio,
rubro hotelería del distrito de Yarinacocha, 2021”

**TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO
PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO**

AUTOR

Bach. Vargas Castro, Roy
Código ORCID: 0000-0001-9523-4851

ASESOR

Mg. CPCC Arévalo Pérez Romel
Código ORCID: 0000 0002 0044 1629

PUCALLPA – PERÚ

2021

1. Título de la Tesis:

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hotelería del distrito de Yarinacocha, 2021”

2. EQUIPO DE TRABAJO

AUTOR

Bach. Vargas Castro, Roy

Código ORCID: 0000-0001-9523-4851

Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Estudiante de

Pregrado Pucallpa - Perú

ASESOR

Mg. CPCC Arévalo Pérez Romel

Código ORCID: 0000 0002 0044 1629

Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Derecho

y Ciencia Política, Escuela Profesional de Contabilidad Pucallpa - Perú

JURADO

Mg. CPCC Montoya Torres Silvia Virginia

CODIGO ORCID: 0000 0003 0781 3170

Presidente

Mg. CPC López Souza José Luis Alberto

CODIGO ORCID:0000 0002 0720 0756

Miembro

Mg. CPC Vilca Ramírez Ruselli Fernando

CODIGO ORCID: 0000 0002 8602 3312

Miembro

3. Hoja y Firma del Jurado y Asesor

Mg. CPCC Montoya Torres Silvia Virginia
CODIGO ORCID: 0000 0003 0781 3170
Presidente

Mg. CPC López Souza José Luis Alberto
CODIGO ORCID:0000 0002 0720 0756
Miembro

Mg. CPC Vilca Ramírez Ruselli Fernando
CODIGO ORCID: 0000 0002 8602 3312
Miembro

Mg. CPCC. Arévalo Pérez Romel
CODIGO ORCID: 0000 0002 0044 1629
Asesor

AGRADECIMIENTO

A Dios por su protección, amor y misericordia y sobre todo por estar a mi lado en todas las etapas de mi vida.

A la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, por acogerme y darme la oportunidad de ser un profesional en la carrera que tanto esfuerzo he dedicado

A mi asesor Mg. C.P.C.P Romel Arévalo Pérez, por ser parte del desarrollo de este objetivo. A todas las personas que han sido participes de manera directa e indirecta en la culminación de este trabajo.

DEDICATORIA

A Dios por proteger y permitir disfrutar de cada miembro de mi familia en esta difícil situación que atraviesa el mundo entero;

A mis padres, en especial a mi madre, por el apoyo incondicional y aliento que siempre me brinda, sin ella no hubiera logrado superar cada etapa de mi vida,

A mi esposa e hijo que son el motor que me impulsa para lograr todos mis objetivos y metas;

A mis hermanos, por todos los buenos y malos momentos que hemos superado juntos a través de los años. familia los amo mucho. A mi familia y amigos, a las personas que me han estado apoyándome en todo momento estoy muy agradecido, durante todo este tiempo serán recompensados.

RESUMEN

El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo principal: Determinar las principales características de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro hotelerías del distrito de Yarinacocha, 2021. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 35 microempresarios, los resultados fueron: **1ª Características de los representantes de las Mypes:** El 54,20 % (19) de los representantes de las Mypes tienen de 50 a 60 años de edad. (ver tabla 01). El 37,14 % (13) son del sexo femenino. (ver tabla 02). En la tabla y gráfico N° 03 se observa que el 31,43 % (11) de los representantes de las Mypes tienen educación secundaria completa. (ver tabla 03). **2ª Características de las Mypes:** El 42,86 % (15) tienen una antigüedad de 1 a 5 años (ver tabla 4). **3ª Características de la Auditoría.** El 62,86 % (22) si conocen algo referente a la auditoría (ver tabla 05). El 57,14 % (20) si desean que le practiquen una auditoría (Ver tabla 06). El 48,57 % (17) acudirían a una sociedad de auditoria para obtener una auditoria. (ver tabla 07). El 40,00% (14) no precisan cuando acudirían a que les practiquen una auditoria. (ver tabla 08). El 74,29 % (26) cree que su empresa si mejoraría si le practicarían una auditoria. (ver tabla 09). El 80,00 % (28) no precisan que la auditoria si ha mejorado en relación a las finanzas (ver tabla 10). El 82,86 % (29) si estaría dispuesto hacer capacitado sobre auditoria (ver tabla 11). El 80 % (28) dijo que si la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad. (ver tabla 12). **4ª Características de la Tributación:** El 74,29 % (26) si se siente satisfecho

con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. (ver tabla 13). El 57,14 % (20) si se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria. (ver tabla 14). El 60,00 % (21) si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. (ver tabla 15). El 82,86 % (29) si tienen los libros contables al día. (ver tabla 16). El 65,71 % (23) si tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. (ver tabla 17). El 77,14 % (27) que los tributos declarados si han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria. (ver tabla 18). El 51,43 % (18) no precisan si existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos. (ver tabla 19). El 65,71 % (23) si conoce cuales son las infecciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. (ver tabla 20). El 62,86 % (22) si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos. (ver tabla 21). El 68,57 % (24) contesto que su empresa si mejoraría si contaría con un planeamiento de auditoria. (ver tabla 22). **5ª Características de las finanzas:** El 57,14 % (20) no solicito crédito. (ver tabla 23). El 57,14 % (20) no recibió crédito. (ver tabla 24). El 57,14% (20) no solicito ningún monto. (ver tabla 25). El 57,14% (20) no recibió ningún monto. (ver tabla 26). 57,14% (20) no solicito a ninguna entidad. (ver tabla 27). 57,14% (20) dice que no le otorgaron crédito ninguna entidad. (ver tabla 28). El 42,86 % (15) pago más de 4 % anual de tasa de interés. (ver tabla 29). El 57,14 % (14) dijo que el crédito si fue oportuno. (ver tabla 30). El 57,14 % (14) dijo que el monto del crédito si fue suficiente. (ver tabla 31). **6. Características de la Rentabilidad:** El 51,43 % (18) dijo

que, si la rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado (ver tabla 32). El 57,14% (20) dijo que si cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido. (ver tabla 33). El 65,71 % (23) dice que, si se afecta la rentabilidad de su empresa por el pago de tributos. (ver tabla 34). EL 57,14% (20) dijo que si mejoraría la rentabilidad de su empresa si le practicarían una auditoría. (ver tabla 35). El 57,14 % (20) contestaron que son la rentabilidad que ahora tiene su empresa si mejorar económicamente. (ver tabla 36).

Palabras claves: Auditoría, tributaciòn, finanzas, rentabilidad y mypes.

ABSTRACT

The main objective of this research work was: To determine the main characteristics of national micro and small companies in the service sector, hotel industry in the Yarinacoha district, 2021. The research was quantitative-descriptive, not experimental-transversal-retrospective, for the The collection of the information was chosen in a manner aimed at 35 micro-entrepreneurs, the results were: 1st Characteristics of the representatives of the MSEs: 54.20% (19) of the representatives of the MSEs are between 50 and 60 years of age. (see table 01). 37.14% (13) are female. (see table 02). In table and graph No. 03 it is observed that 31.43% (11) of the representatives of MSEs have completed secondary education. (see table 03). 2nd Characteristics of MSEs: 42.86% (15) have an age of 1 to 5 years (see table 4). 3rd Characteristics of the Audit. 62.86% (22) if they know something about the audit (see table 05). 57.14% (20) if they wish to have an audit performed (See table 06). 48.57% (17) would go to an auditing company to obtain an audit. (see table 07). 40.00% (14) did not specify when they would go to have an audit performed. (see table 08). 74.29% (26) believe that their company would improve if they would perform an audit. (see table 09). 80.00% (28) do not specify that the audit has improved in relation to finances (see table 10). 82.86% (29) if they would be willing to do audit training (see table 11). 80% (28) said that if the audit in their company has improved in relation to profitability. (see table 12). 4th Characteristics of the Taxation: 74.29% (26) if you feel satisfied with the guidance provided by the tax administration officials. (see table 13). 57.14% (20) if the books and documents involved in accounting are reviewed and controlled before an audit by the tax administration. (see table 14). 60.00% (21) if it has suitable personnel assigned to record income, costs and expenses. (see table 15). 82.86% (29) do have the

accounting books up to date. (see table 16). 65.71% (23) if they had problems or inconveniences to present their monthly declarations on time. (see table 17). 77.14% (27) that the taxes declared have been paid in due time to the Tax Administration. (see table 18). 51.43% (18) do not specify whether there are established formats for the control of the tax limit accepted as entertainment and entertainment expenses. (see table 19). 65.71% (23) if they know what are the infections and tax penalties that could affect their company. (see table 20). 62.86% (22) if they feel motivated to pay their taxes. (see table 21). 68.57% (24) answered that their company would improve if it had an audit plan. (see table 22). 5th Characteristics of finances: 57.14% (20) did not apply for credit. (see table 23). 57.14% (20) did not receive credit. (see table 24). 57.14% (20) did not request any amount. (see table 25). 57.14% (20) did not receive any amount. (see table 26). 57.14% (20) I did not request any entity. (see table 27). 57.14% (20) say that no entity granted them credit. (see table 28). 42.86% (15) paid more than 4% per year interest rate. (see table 29). 57.14% (14) said that the credit was appropriate. (see table 30). 57.14% (14) said that the amount of the credit was sufficient. (see table 31). 6. Profitability Characteristics: 51.43% (18) said that if the profitability that their company now has is different from last year (see table 32). 57.14% (20) said that if they believe or perceive that the profitability of their company has improved due to the financing received. (see table 33). 65.71% (23) say that if the profitability of their company is affected by the payment of taxes. (see table 34). 57.14% (20) said that if it would improve the profitability of their company if they would perform an audit. (see table 35). 57.14% (20) answered that they are the profitability that their company now has if it improves economically. (see table 36).

Keywords: Audit, taxation, finance, profitability and mypes.

INDICE	Pág.
TÍTULO.....	ii
EQUIPO DE TRABAJO.....	iii
HOJA DE FIRMA DEL JURADO.....	iv
AGRADECIMIENTO.....	v
DEDICATORIA.....	vi
RESUMEN	vii
ABSTRACT.....	x
INDICE.....	xii
INDICE DE TABLAS Y GRAFICOS.....	xiv
I INTRODUCCIÓN.....	16
1.1 Planteamiento del problema.....	21
1.1.2 Enunciado del problema.....	23
1.1.3 Objetivos de la investigación.....	23
1.1.3.1 Objetivo general.....	23
1.1.3.2 Objetivos específicos.....	23
1.4 Justificación.....	24
II. MARCO TEÓRICO Y CONCEPTUAL	24
2.1.1 Antecedentes.....	24
2.1.1 Antecedentes internacionales.....	25
2.1.2 Antecedentes nacionales.....	29
2.1.3 Antecedentes regionales.....	40
2.1.4 Antecedentes locales.....	55
2.2 Bases teóricas.....	63
2.3 Marco conceptual.....	87
III. METODOLOGÍA.....	93
3.1 Tipo y nivel de la investigación.....	93
3.2 Diseño de la investigación.....	94
3.3 Población y muestra.....	95
3.4 Definición y operacionalización de las variables.....	96

3.5 Técnicas é instrumentos	97
3.6 Plan de análisis.....	98
3.7 Matriz de consistencia	99
3.8 Principios éticos	102
IV RESULTADOS.....	105
4.1 Resultados	105
4.2 Análisis de resultados.....	141
V. CONCLUSION.....	145
VI. RECOMENDACIÓN.....	148
VII. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS	154
7.1 Referencias bibliográficas.....	154
VIII. ANEXOS.....	162
8.1 Carátula.....	162
8.2 Artículo científico.....	163
8.3 Declaración jurada de artículo científico.....	200
8.4 Cronograma de actividades.....	201
8.5 Presupuesto.....	202
8.6 Estadísticas de fiabilidad.....	203
8.7 Validación de encuestas y cuestionario.....	205
8.8 Base de datos.....	226

INDICIDE DE TABLAS Y GRAFICOS	Pág.
Tabla y Figura N°01 Edad del representante legal de la empresa.....	105
Tabla y Figura N° 02 sexo.....	106
Tabla y Figura N°03 Grado de instrucción.....	107
Tabla y Figura N° 04 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas.....	108
Tabla y Figura N° 05 Desea que a su empresa le practiquen una auditoría.....	109
Tabla y Figura N° 06 Conoce algo referente a la auditoría.....	110
Tabla y Figura N° 07 Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría.....	111
Tabla y Figura N° 08 La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas.....	112
Tabla y Figura N°09 Adonde acudió para obtener una auditoría.....	113
Tabla y Figura N° 10 A donde acudiría para obtener una auditoría.....	114
Tabla y Figura N° 11 Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría.....	115
Tabla y Figura N° 12 ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda la administración tributaria?.....	116
Tabla y Figura N°13 ¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria?.....	117
Tabla y Figura N°14 ¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?,.....	118
Tabla y Figura N° 15 ¿Están los libros de contabilidad al día?.....	119
Tabla y Figura N° 16 ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?.....	120
Tabla y Figura N° 17 ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria?.....	121
Tabla y Figura N° 18 ¿Existen formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.....	122

Tabla y Figura N° 19 ¿ Conoce Ud. cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?.....	123
Tabla y Figura N° 20 ¿Se siente motivado para cumplir con el pago tributos.....	124
Tabla y Figura N° 21 ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario?.....	125
Tabla y Figura N° 22 ¿Solicito crédito?.....	126
Tabla y Figura N°23 ¿Recibió crédito?	127
Tabla y Figura N°24 Monto del crédito solicitado.....	128
Tabla y Figura N°25 Monto del crédito recibido.....	129
Tabla y Figura N°26 Entidad a la que solicito el crédito.....	130
Tabla y Figura N°27 Entidad que le otorgo el crédito.....	131
Tabla y Figura N° 28 Tasa de interés cobrado por el crédito.....	132
Tabla y Figura N°29 El crédito fue oportuno.....	133
Tabla y Figura N°30 Monto del crédito fue suficiente.....	134
Tabla y Figura N°31 ¿Cree que el financiamiento mejora la empresa	135
Tabla y Figura N°32 Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años.....	136
Tabla y Figura N°33 Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido	137
Tabla y Figura N°34 La rentabilidad de la empresa se afecta por el pago de tributos.....	138
Tabla y Figura N° 35 La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicasen una auditoría.....	139
Tabla y Figura Nª 36 con la rentabilidad con la que ahora tiene su empresa cree que mejore económicamente.....	140

I. INTRODUCCION

En el 2019, antes del cese mayoritario de la actividad empresarial motivado por la política de prevención de contagios del gobierno, en el país habían activas 2 millones 734 mil empresas, un 14.3% mayor a la cantidad existente en el 2018 de las cuales más del 95% están en el régimen MYPE, en otras palabras, negocios pequeños como zapaterías, restaurantes, bodegas, entre otros, conforman la mayor parte de negocios en el Perú.

Dentro de las características a resaltar tenemos que las regiones con mayor cantidad de altas, es decir, lugares donde se crearon nuevas empresas fueron en orden descendente: Arequipa; La libertad; Piura; Cusco y Junín , evidentemente, la parte central del país fue la mayor generadora de empleos en el Perú.

Asimismo, dentro de los tipos de organizaciones jurídicas más elegidas para entrar en el mundo empresarial, resaltan principalmente las Personas Naturales, le siguen en orden descendente las Sociedades Anónimas y las EIRL; en otras palabras, la mayor parte de los emprendedores del país, asumen la responsabilidad y garantizan con su patrimonio personal el pago de las deudas u obligaciones que pudiera contraer la empresa.

Por otro lado, es necesario recalcar que, durante el 2019, salieron del mercado empresarial 14 mil 643 empresas solo en el departamento de Lima; el comercio al por menor fue el que mayores salidas del mercado tuvo.

En síntesis, solo en el 2019 se crearon más negocios a nivel nacional en relación al 2018 y la modalidad al por menor (EIRL Persona Natural y Sociedades Anónimas) fueron las que más salidas e ingresos tuvieron.

Bajo esta coyuntura, la liquidez de las empresas comienza a tener bloqueos, que inician con la caída de ventas, retrasos en la recuperación de cuentas por cobrar, la necesidad de continuar haciendo pagos en efectivos para cubrir la nómina, proveedores, servicios públicos, pago de impuestos y la carga financiera.

Auditoría

Las auditorías financieras o contables abarcan una revisión de los estados financieros de una empresa. Pero, ¿cuán importante son para mi empresa?

“Hoy en día, el 99% de las empresas pasan las auditorías. Entonces hay un camino, el cual implica primero la regulación. Tras la norma que fue derogada, el otro camino es crear consciencia.”

Y es que para Santibáñez, el empresario ve a la auditoría como un costo adicional innecesario, lo ve como un enemigo tal vez y la idea es tomar consciencia que las cosas deben hacerse de manera correcta.

“Una auditoría me va a sumar y reflejar la realidad de mis estados financieros.”

Destacó también que, en una auditoría de la pequeña y mediana empresa, lo que realmente uno encuentra es que el empresario no asigna muchos recursos a la parte administrativa. “Lo que uno encuentra normalmente es desorden administrativo, errores involuntarios, no hay un control estricto del almacén, de lo que se despachó.”

Finalmente, señaló que “Las auditorias no están pensadas para sancionar y que, si bien solo un 1% de las empresas no pasa estas, la consecuencia va más por el lado comercial debido a que si mi empresa no pasa la auditoria, perdería la opción de comercialización de bonos o acciones ante potencial compradores.”

Tributación

Según la superintendencia nacional de aduanas y administración tributaria (SUNAT), “La evasión tributaria por el Impuesto a la Renta y el Impuesto General a las Ventas (IGV) ascendió a 58,000 millones de soles en el 2019, aproximadamente 7.7% del PBI. Esta cifra nos permite inferir que un número significativo de peruanos transgrede las normas tributarias para dejar de pagar impuestos o reducir su carga tributaria; es decir, incumple una de sus principales obligaciones comprendidas en el contrato social Una de las causas de la evasión tributaria en el Perú es la economía informal”. Esta se refiere “a un universo de cerca de 2,4 millones de unidades productivas, que produce entre 35% y 60% del PBI y emplea alrededor de 60% de la PEA, unos 9,5 millones de trabajadores.”

“El sector informal está conformado por empresas, trabajadores y actividades que se desarrollan al margen de las leyes y normas establecidas. Esto implica que incumplen sus obligaciones tributarias y las normas legales vigentes”

Por otro lado, también es importante mencionar: “Que este sector solo recibe algunos de los bienes y servicios públicos que proporciona el Estado o los recibe de manera parcial o ineficiente. Por ejemplo, pueden usar las

carreteras y los parques públicos, pero no tienen servicios de agua y saneamiento ni tienen acceso a un buen sistema de salud pública. En suma, no perciben los beneficios de cumplir con sus obligaciones tributarias y legales. Por el contrario, consideran las normas y su reglamentación como una excesiva carga que dificulta su accionar y les genera costos innecesarios. Esta es una de las razones por las que un grupo considerable de ciudadanos se mantiene al margen de la formalidad”.

Finanzas

“El instituto de economía y desarrollo empresarial de la cámara de comercio de Lima (IEDEP- CCL, 2020) estima que el PBI caería 3,7% para este año por efecto del COVID-19 fundamentado en la contracción de la demanda interna privada. Las micro y pequeñas empresas (mypes) ante este nuevo escenario son las más afectadas. El estado de emergencia y el aislamiento obligatorio han hecho que la demanda de sus productos caiga notoriamente. Las medidas de restricción les impiden contar con la mano de obra necesaria para trabajar con normalidad, lo cual ocasiona un grave inconveniente considerando que muchas de ellas están vinculadas con los sectores manufacturero y de servicios”.

El peruano (2020), “señala que las mypes desempeñan un papel central en el desarrollo de la economía nacional. De acuerdo con datos oficiales, constituyen más del 99% de las unidades empresariales en el Perú, crean alrededor del 85% del total de puestos de trabajo y generan aproximadamente el 40% del producto bruto interno. Consciente de este desafío, el gobierno junto al Ministerio de Economía y Finanzas (MEF) crearon medidas

económicas para apoyar a las mypes, a través de los programas de Reactiva Perú y el Fondo de Apoyo Empresarial a la micro y pequeña empresa (FAE-Mype). La Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS) flexibilizó el tratamiento de las provisiones que se aplican a los créditos que se otorguen en esos programas”.

“El programa Reactiva Perú, tiene como objetivo garantizar el financiamiento de la reposición de los fondos de capital de trabajo de empresas que enfrentan pagos y obligaciones de corto plazo con sus trabajadores y proveedores de bienes y servicios. A través de un mecanismo que otorgue la garantía del Gobierno Nacional a los créditos en moneda nacional que sean colocados por las empresas del sistema financiero. Este programa se emplea para montos de créditos más altos y con un mayor nivel de formalización. El FAE-MYPE tiene como objetivo promover el financiamiento de las mypes, mediante créditos para capital de trabajo, así como para reestructurar y refinanciar sus deudas”.

“Considerando el severo impacto económico de la emergencia sanitaria, el MEF garantizará al 98% de cobertura para préstamos de hasta 10,000 soles y 90% de cobertura para créditos de hasta 30,000 soles. Asimismo, se ha ampliado el período de gracia de 6 a 12 meses, mientras que el plazo de los créditos para capital de trabajo continuará siendo de 36 meses. Los montos de los préstamos tienen como tope máximo los 30,000 soles; y se ha ampliado la cobertura para beneficiar a las mypes de todos los sectores económicos” (El Peruano, 2020).

“Inicialmente, el Estado destinó al FAE-MYPE 300 millones de soles. No obstante, el presidente Martín Vizcarra anunció el domingo 26 de abril del 2020 su ampliación a 800 millones. Inyectar 500 millones adicionales permitirá asistir a un mayor número de mypes en dificultades y se garantizarán los puestos de trabajo de millones de peruanos. Pero, se estima que en el Perú existe un porcentaje de 73% de mypes informales que no están en planilla y que no emiten facturas, esto impedirá el acceso a créditos a todas las mypes” (Gestión, 2020).

Rentabilidad

“La crisis económica causada por la pandemia del coronavirus ha causado un daño enorme a la economía global y ha afectado el bienestar de las empresas. Se estima que a nivel mundial las pymes son las más afectadas por la pandemia, entre las actividades más perjudicadas son los servicios de alojamiento y hotelería, las agencias de viajes; la industria textil y la confección. Ante esta situación, los gobiernos buscan apoyar a las pymes. En Europa y Asia, varios países han adoptado una serie de disposiciones económicas que tienen que ver principalmente con el aplazamiento del pago de impuestos y créditos, el aumento de garantías para préstamos y el otorgamiento de créditos blandos y subvenciones. En varios países de América Latina y el Caribe (ALC), se enfocaron en establecer moratorias tributarias, reducciones temporales en contribuciones a los sistemas de pensiones, líneas de crédito blando, así como renegociaciones o aplazamientos de términos de deudas para las pymes” (Cañete, 2020).

Mypes

En las últimas décadas los micros y pequeñas empresas (MyPEs) han sido objeto de una gran atención, tanto por investigadores académicos como por empresarios y políticos. Uno de los que contribuyó a que este interés se propalara fueron los resultados de la investigación empírica realizado por Birch en el año 1979. Aquí Birch concluyó que en los Estados Unidos las pequeñas empresas crean más empleos que las grandes. Esta conclusión empírica puso de manifiesto lo que en realidad ya venía ocurriendo: las pequeñas empresas empezaban a empujar las economías de los principales países del mundo.

Las pequeñas empresas, en casi todos los países, constituyen una proporción mayoritaria del tejido empresarial. Por ejemplo, en Perú del total de empresas, el 94,4% son microempresas (1-10 trabajadores) y el 3,9% son pequeñas empresas (11-50 trabajadores). Es decir, el 98,3% de todas las empresas son pequeñas y estas generan el 88% de los empleos del sector empresarial, el 60% del empleo total y 7.2 millones de puestos de

1.1. Planteamiento del problema

Caracterización del problema

Las micro y pequeñas empresas (mypes) juegan un rol muy importante en el Perú y es justo destacar su labor emprendedora y en favor de la economía nacional.

El Perú es un país de emprendedores es por ello que las mypes son relevantes ya que según la asociación de emprendedores del Perú (Asep), aportan aproximadamente, el 40% del PBI (producto bruto interno) y, por

ello, están entre las más grandes impulsadoras del crecimiento económico del país.

Por otro lado, las mypes también tienen una importante participación decisiva en materia de generación de empleo, inclusión social, innovación, competitividad y lucha contra la pobreza. De hecho, el conjunto de ellas generan el 47% del empleo en América Latina.

En razón a todo lo antes mencionado mi tesis de investigación fue planteada con el objetivo de estudiar el comportamiento de las mypes del sector servicio rubro hotelería del distrito de Yarinacocha, 2021. Siendo las variables principales la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad y mis variables complementarias serán el perfil de los representantes legales de las mypes y el perfil de las mypes. Cabe mencionar que, si las mypes no tienen elaborado un plan sobre las variables ya mencionadas, es porque no tienen conocimiento de lo beneficioso que sería implementar y contar con ellas en sus empresas.

Mi metodología estuvo tomada en concordancia con el enunciado del planteamiento del problema de investigación, la formulación del problema, el objetivo principales como los objetivos específicos, justificación de la investigación, las variables con sus indicadores, el tipo, nivel, método, instrumentos y técnicas que se utilizarán y el diseño de la investigación.

Yarinacocha es un distrito turístico de nuestra región Ucayali, en ella hoy en día hay diferentes mypes dedicadas a actividades productivas y de comercio en diferentes sectores y rubros económicos. existen muchas micro y pequeñas empresas que desarrollan sus actividades productivas y de comercio en diferentes sectores y rubros económicos.

Por tal motivo mi tesis de investigación lo realice netamente en el distrito de Yarinacocha, donde sin lugar a duda existen diversas mypes dedicadas tanto al rubro servicio, comercio, industria entre otros, pudiendo tener claro si las mypes tienen en cuenta las variables que estudie para aportar así con mis resultados que obtuve, para que sirva como base al momento de tomar mejores decisiones cuando existan personas que quieran incursionar en el rubro de hotelería.

De todo lo precedente es pertinente indicar que el problema de investigación fue el que menciono a continuación:

1.1.2 Enunciado del problema

¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hotelería del distrito de Yarinacocha, 2021?

1.1.3 Objetivos de la investigación

1.1.3.1 Objetivo general

Determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hotelería del distrito de Yarinacocha, 2021.

1.1.3.2 Objetivos específicos

- ✓ Describir las principales características de la auditoría, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hotelería del distrito de Yarinacocha, 2021.
- ✓ Describir las principales características de la tributación, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hotelería del distrito de Yarinacocha, 2021.

- ✓ Describir las principales características de las finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hotelería del distrito de Yarinacocha, 2021.
- ✓ Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hotelería del distrito de Yarinacocha, 2021.

1.4 Justificación de la investigación

Mi investigación se justificó porque me permitió conocer a nivel descriptivo las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hotelería del distrito de Yarinacocha, 2021; desde el punto de vista práctico, me permitió contar con datos estadísticos sobre las variables a investigar: auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hotelería del distrito de Yarinacocha, 2021.

Los resultados obtenidos Servirán de base para realizar otros trabajos de investigación similares y otros ámbitos geográficos del Perú y del Mundo.

Asimismo, esta investigación se justificó porque gracias a su elaboración y sustentación, obtendré mi título profesional de Contador Público, lo que a su vez permitirá que la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, mejore los estándares de calidad, al exigir que sus egresados se titulen a través de la elaboración y sustentación de una tesis, conforme lo establece la Nueva Ley Universitaria y sus modificatorias.

II. MARCO TEORICO Y CONCEPTUAL

2.1 Antecedentes

2.1.1. Antecedentes Internacionales

Auditoría

Según Quiñonez (2017), en su tesis titulada “Procedimiento de Gestión Contable y Administrativa del Almacén De Repuestos “Cooperativa De Transportes Del Pacifico” Tesis De Grado Previo A La Obtención Del Título De Ingeniería En Contabilidad Y Auditoría CPA”, Pontificia Universidad Católica del Ecuador. Resume lo siguiente: La presente investigación se realizó en el almacén de repuestos de la Cooperativa de Transportes del Pacífico ubicada en la ciudad de Esmeraldas, en la cual se planteó la elaboración de un Manual de Procedimientos de Gestión Contable y Administrativa, que permita al almacén mejorar en aspectos de control interno, dentro de sus objetivos se establece, levantar los procedimientos de gestión contable y determinar los procedimientos administrativos. Para ello se tomaron investigaciones relacionadas al tema las cuales permitieron guiar el trabajo al conocer el tipo de estudios realizados, la forma de recolección de datos, como se trató el problema de estudio y que resultados obtuvieron, en cuanto a los aspectos metodológicos se realizó un estudio no experimental descriptivo con un método deductivo, y se aplicaron técnicas e instrumentos como la entrevista a una muestra de cuatro personas y la ficha de observación, los resultados evidenciaron que el almacén de repuestos no contaba con un manual de procedimientos contables y administrativos definidos, que le permitan desarrollar de manera eficiente las actividades. Como conclusión, se reconoce la importancia de los manuales de procedimientos en la gestión que realiza el almacén y se propone la implementación de esta herramienta.

Por otro lado, Torres (2014), en su tesis titulada “Diseño de una auditoría financiera para las empresas farmacéuticas, y su fusión por absorción de su relacionada en el Ecuador año 2014”. Universidad Católica De Santiago De Guayaquil, resume que: Este proyecto de titulación se ha desarrollado con el propósito de brindar una guía de cómo debe ser el diseño de una auditoría financiera en el proceso de fusión por absorción de su relacionada, dirigido a estudiantes y profesionales de la carrera de contabilidad y auditoría. Para este propósito, se ha utilizado el método deductivo para analizar la información general y condensarla en el caso particular de fusión por absorción de las compañías por su relacionada y el método inductivo a través de la aplicación de un caso particular para demostrar los conceptos generales. La metodología de la investigación fue realizada con enfoque cuantitativo y cualitativo, demostrando a través de la recolección de datos que, a pesar de la importancia del tema, en la actualidad es poco común encontrarse con casos como el planteado. Para aplicar la teoría se ha desarrollado un ejercicio práctico basado en datos ficticios de una empresa denominada “ECUATORIANA DE FARMACIAS S.A.”, con la que se demuestra los conceptos legales, contables y de auditoría que tienen que ver con la fusión por absorción por su relacionada de ésta entidad. Finalmente se propone un plan de auditoría para aplicarlo en el proceso del desarrollo de una auditoría de una empresa previo a la fusión por absorción por su relacionada, cumpliendo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y Normas Internacionales de Auditoría (NIA).

Tributación

Cedeño y Freire (2018), en su tesis titulada: “Análisis de la cultura tributaria en las PYMES en el sector arrocero en el cantón Daule, periodo 2017”. Universidad Católica Santiago de Guayaquil Para analizar la cultura tributaria en el sector arrocero en el cantón Daule, se procedió a identificar las empresas que están involucradas en ese tema de estudio, con el fin de determinar su cumplimiento tributario y determinar mediante técnicas tributarias-contables si existen inconvenientes al momento de presentar sus estados financieros a la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros. Se pudo evidenciar que del total de las empresas seleccionadas solo dos cumplían de forma la declaración de los financieros al final del periodo contable. Durante la evaluación de las empresas se pudo observar que la empresa que presentó sus estados financieros del periodo 2017 tenía varios errores contables que no cumplían los requisitos que las leyes tributarias ecuatorianas exigen a las Pymes, una de las recomendaciones que sugerimos es que existe la capacitación para contadores y gerentes de empresas, debido a que la normativa tributaria tiende a cambiar constantemente, por otra parte también se recomienda que el SRI implemente controles más eficaces para disminuir la evasión de impuestos.

Así mismo, Muñoz y Zarate (2018), en su tesis titulada: Evaluación del nivel de cultura tributaria de los comerciantes minoristas en el cantón Bucay, provincia del Guayas. Universidad Católica de Santiago de Guayaquil. Donde resume lo siguiente: La insuficiencia de ingresos tributarios en el cantón Bucay para cubrir el gasto público da lugar a un endeudamiento interno y externo y restringe severamente la capacidad de financiar el gasto social y las inversiones en infraestructura básica. Actualmente en el cantón Bucay sea por

idiosincrasia, desconocimiento, o falta de capacitación a los contribuyentes por parte del Servicio de Rentas Internas, se ha dado una costumbre de evasión fiscal por parte de los contribuyentes. El desarrollo de la presente investigación evalúa el nivel de cultura tributaria de los comerciantes del cantón Bucay en la provincia del Guayas a través de una encuesta a ochenta y seis comerciantes sobre el nivel de cultura tributaria y en base a los resultados obtenidos se identifica si existe o no una cultura tributaria en el sector económico con fin de proponer un plan de fortalecimiento de la misma y de esta manera se vuelve necesario implementar innovadoras estrategias educativas y de capacitación.

Finanzas

Velecela (2013), en su tesis: “Análisis De Las Fuentes De Financiamiento Para Las Pymes” resume: El principal objetivo de este trabajo es dar una visión general sobre las Pequeñas y Medianas Empresas "PYME", partiendo de un estudio de las PYMES en América Latina, a continuación, centrándose en el estudio de la situación de este tipo de empresas en el Ecuador. Por esta razón en esta tesis se describen las principales características de las PYMES así como las deficiencias y problemas que enfrentan estas empresas en crecimiento en el mercado local al momento de solicitar una fuente de financiamiento. También esta tesis proporciona una guía general que incluye los pasos para identificar y aplicar los principios contables, financieros y administrativos en las pequeñas empresas con el fin de lograr una adecuada fuente de financiamiento que pueden ser obtenidas de

recursos externos o internos, formales o informales que se encuentran disponibles en el Mercado Ecuatoriano.

Rentabilidad

Carpio y Díaz (2016), en su tesis titulada: El presente trabajo investigativo está orientado a realizar una propuesta “Propuesta para mejorar la rentabilidad en la Empresa Corpevin S.A.” Universidad de Guayaquil, resume que: Para la reducción de costos que mejore la rentabilidad de la Empresa Corpevin S.A. realizando encuestas a los directivos y administrativos para conocer a fondo las inquietudes y anomalías que existen en dicha entidad por el cual se identificara los problemas que se presentan al momento de realizar los costos de la construcción de las viviendas. El sector inmobiliario en el Ecuador en los últimos años ha venido impulsando su crecimiento por la accesibilidad a los créditos públicos y privado que se están generando en nuestro país, no solo con la construcción de primera vivienda sino como en construcciones públicas, con el cual podemos mejorar la introducción de los proyectos de las empresa en el mercado inmobiliarios, ofreciendo nuevos precios de las viviendas ofertadas. Con los resultados de los análisis se pudo conocer el problema en los costos que ha sufrido los materiales importados con el tema del incremento de las salvaguardias, los cuales se han sustituido con materiales nacionales ayudando a incrementar la rentabilidad de la matriz productiva en el Ecuador y reduciendo el costo de las viviendas la cual mejorara la rentabilidad de la empresa Corpevin S.A.

2.1.2 Antecedentes Nacionales

Auditoría

Gómez (2019), en su tesis titulada: “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de partes, piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Punchana, 2019” resume que: La investigación poseyó como objetivo principal él; Determinar las características de la Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de partes, piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Punchana, 2019. La cual fue tipo cuantitativo de nivel descriptivo simple y de diseño no experimental, en el cual se trabajaron con 15 micro empresas las cuales estén especializadas con el rubro de compra y venta de autopartes en el distrito de Punchana; la cual obtuvo los siguientes resultados; Información del propietario; 73% de los representantes de las son hombre, 47% de los representantes cuentan con un grado de instrucción secundario, 60% de los representantes son naturales de Punchana. Información de la empresa; 60% de los representantes decidieron emprender su negocio por mejores ingresos, 53% de los representantes tienen una permanencia de 5 años a más, 73% de los representantes no realizaron un estudio de mercado, 60% de los representantes cuentan con 1 a 5 trabajadores a cargo, 100% de los representantes mencionan que cumplen con sus obligaciones tributarias. Información de la auditoría; 100% de los representantes mencionan que desearían que se les realicen una auditoría, 67% de los representantes mencionan que conocen algo referente a la auditoría, 93% de los representantes mencionan que si mejoraría la práctica de una auditoría a su negocio, 87% de los representantes mencionan que ha mejorado su relación

en finanzas, 73% de los representantes mencionan que acudieron a una persona natural para obtener una auditoría, 100% de los representantes mencionan que sí estarían dispuestos a ser capacitados sobre auditoría. Información de tributos; 53% de los representantes mencionan que no están satisfechos con la orientación dada, 73% de los representantes mencionan que si se realiza ese procedimiento, 100% de los representantes mencionan que si cuentan con el personal adecuado, 73% de los representantes mencionan que no cuentan con los registros de los libros contables al día, 87% de los representantes mencionan que, no han tenido problemas para pagar sus tributos a tiempo, 73% de los representantes mencionan que, si han pagado a tiempo sus tributos., 60% de los representantes mencionan que, no cuentan con una forma establecido de control límite de tributos, 60% de los representantes mencionan que, no cuentan con una forma establecido de control límite de tributos, 100% de los representantes mencionan que, si se encuentran motivados a cumplir con el pago de sus tributos, 100% de los representantes mencionan que, si podría existir una mejora al contar con un planeamiento tributario. Información de finanza; 100% de los representantes mencionan que, si solicitaron crédito para su negocio, 47% de los representantes han solicitado un préstamo de más de S/.5000, 80% de los representantes mencionan que, solicitaron préstamo de una entidad bancaria, 47% de los representantes mencionan que, el interés que tenían por el préstamo era de más de 3%, 100% de los representantes mencionan que, si fue oportuno el crédito obtenido, 100% de los representantes mencionan que, si cree que el financiamiento mejora la empresa. Información de rentabilidad; 73% de los representantes mencionan que, creen o perciben que la

rentabilidad ha mejorado en los últimos 2 años, 100% de los representantes mencionan que, creen o han percibido que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido, 80% de los representantes mencionan que, la rentabilidad no es afectada por el pago de tributos, 60% de los representantes mencionan que, que la rentabilidad mejoraría si es que se practicaría una auditoría a su negocio.

Ruiz (2019), en su tesis titulada: “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de prendas de vestir del distrito de Juanjui, 2019” en su resumen indica: La investigación tuvo como objetivo general: determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de prendas de vestir del distrito de Juanjuí, 2019 La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 31 microempresarios, cuyos resultados fueron: Respecto a los empresarios. El 51,6% (16) son del sexo femenino. El 67,7% (21) presentan estudios de secundaria completa. Respecto a las características de las microempresas. El 41,9% (13) tienen de 1 a 5 años de antigüedad. Respecto a la auditoría. El 64,5% (20) no desea que su empresa practique la auditoría. El 58,1% (18) no conocen algo referente a la auditoría. El 54,8% (17) no creen que su empresa mejoraría si practican la auditoría. El 64,5% (20) menciona que la auditoría no mejora en relación a las finanzas. El 71,0% (22) acude a las personas naturales para obtener la auditoría. El 71,0% (22) menciona que acudiría a las personas naturales para obtener una auditoría. El 80,6% (25) menciona que si están dispuestos a ser

capacitados sobre auditoria. Respecto a los tributos. El 77,4% (24) menciona que no se sienten satisfechos con la autorización que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. El 64,5% (20) menciona que sí revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización. El 64,5% (20) menciona que no cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. El 54,8% (17) menciona que no están los libros de contabilidad al día. El 67,7% (21) menciona que si tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. El 51,6% (16) menciona los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria. El 58,1% (18) menciona que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos. El 71,0% (22) menciona que no conoce cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. El 64,5% (20) menciona que no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos. El 51,6% (16) menciona que su empresa no puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario. Respecto a las finanzas. El 71,0% (22) menciona que solicitaron crédito. El 71,0% (22) menciona que recibieron crédito. El 54,8% (17) solicito un crédito de más de 5000 soles. El 54,8% (17) recibió un crédito de más de 5000 nuevos soles. El 51,6% (16) solicito crédito de una entidad bancaria. El 51,6% (16) recibió crédito de una entidad bancaria. El 35,5% (11) pago una tasa se un 3% mensual. El 51,6% (16) menciona que el crédito fue oportuno. El 51,6% (16) menciona que el monto del crédito si fue suficiente. El 61,3% (19) cree que el financiamiento mejora la empresa. Respecto a la rentabilidad. El 67,7% (21) cree o percibe que la

rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años. El 71,0% (22) cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido. El 54,8% (17) menciona que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos. El 67,7% (21) menciona la rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría.

Tributación

Montes y Soto (2015), en su tesis que titularon: “El Sistema Tributario Nacional Y Su Implicancia En La Conciencia Tributaria De Las Micros y Pequeñas Empresas De La Provincia De Huancayo 2015”, resumen que: El presente trabajo de investigación se inició con la identificación de la problemática de que gran parte de estas micro y pequeñas empresas, que tienen la falta de conocimiento del Sistema Tributario y por ende de conciencia tributaria. Es preciso mencionar que existe bajo nivel de conocimiento sobre tributos y ello repercute en la conciencia tributaria. La poca cultura tributaria, falta de valores y educación tributaria que tienen hacen que no puedan pagar sus tributos, además no saben en qué se ha utilizado lo recaudado, es por ello que los contribuyentes han optado en su mayoría por quedarse en la informalidad o evadir los impuestos, conllevando por esta razón; a formular la siguiente interrogante ¿Cómo incide el sistema tributario nacional en la conciencia tributaria de las micros y pequeñas empresas de la provincia de Huancayo? Ante esta situación; como respuesta a la problemática planteada, se propone la siguiente hipótesis. El sistema tributario nacional incide negativamente en la conciencia tributaria de las micros y pequeñas empresas de la provincia de Huancayo. Se planteó el

siguiente objetivo. Conocer como el sistema tributario nacional incide negativamente en la conciencia tributaria de las micros y pequeñas empresas de la provincia de Huancayo. En la parte metodología el tipo de investigación es aplicada, el nivel de investigación es el descriptivo, el método es el descriptivo y el diseño es correlacional. Las técnicas de investigación estuvieron relacionadas en la recopilación, tabulación, tratamiento y análisis de datos. Palabras claves: Sistema Tributario Nacional, conciencia tributaria, Cultura tributaria, educación tributaria, valores y formalización.

Finanzas

Lara (2019), en su tesis titulada: “Influencia de las fuentes de financiamiento para mejorar la rentabilidad y la liquidez de las mypes comerciales en el distrito de Chepén – 2017” resume que: El presente trabajo es una investigación sobre la influencia de las fuentes de financiamiento en el distrito de Chepén - 2017 referida a ayudar a conocer la realidad de las Mypes de dicho distrito desde el punto de vista económico financiero. Con los Resultados obtenidos se logra cumplir el objetivo General, el de demostrar que las fuentes de financiamiento influyen en la rentabilidad y liquidez de las Mypes de Chepén en el periodo 2017, llegándose a determinar que dichas fuentes han influenciado de manera positiva en el desarrollo de ellas, concediéndoles el acceso a créditos para financiar sus inversiones en capital de trabajo, activos fijos y tecnología, dándoles así la oportunidad de mejorar su producción como sus ingresos. Se ve reflejado la buena gestión de las fuentes de financiamiento hacia el microempresario al momento de brindarles las facilidades para obtener créditos e invertir, ya que se les brinda

información exacta al momento de concederles el crédito (TCEA) las mismas que han utilizado para el crecimiento y desarrollo de sus negocios, consiguiendo así, que la investigación sea útil para el fortalecimiento y empuje de seguir creciendo como empresa, optando por operar en un sector mucho más formal. Para ello fue necesario desarrollar un análisis situacional, basándonos exclusivamente en la empresa AGROPECUARIA CHIMU S.R.L realizando un análisis económico financiero dicha empresa. Esta investigación sirve como formación inicial para futuros emprendedores basada en una referencia, y sobre todo como antecedente para investigaciones posteriores relacionadas al tema desarrollado. Del mismo modo esto beneficia también al desarrollo económico y social del Distrito, permitiéndole crecer en el sector micro empresarial, tomando acciones proactivas y emprendedoras con un mejor criterio, buscando siempre lo mejor para las Mypes.

Zavala (2017), en su tesis titulada: Caracterización del financiamiento, competitividad y formalización de las mypes del sector turismo – rubro hotelería del distrito de Cabanaconde, provincia de Caylloma, región Arequipa, periodo 2014 – 2015. Indica que: La investigación tuvo como objetivo general, determinar las principales características del financiamiento, competitividad y formalización de las MYPES del sector turismo – rubro hotelería y hospedaje del distrito de Cabanaconde, provincia de Caylloma, región Arequipa, periodo 2014 – 2015. La investigación fue de tipo descriptivo – cuantitativo, para el recojo de la debida información se tomó una muestra conformada por 28 representantes de una población de 34, quienes fueron sujetos a participación mediante la aplicación de un cuestionario constituido por 17 preguntas cerradas, aplicándose la técnica de

la encuesta. Ello permitió obtener los siguientes resultados: En el aspecto de financiamiento un 71 % de MYPES encuestadas del rubro hotelería de la provincia de Caylloma de la región Arequipa accedieron al crédito para el mejoramiento de sus negocios, y así mejorar la calidad de sus servicios o productos. En cuanto a la competitividad el 100% de la MYPES encuestadas del rubro Hotelería de la provincia de Caylloma, son competitivas por la calidad de sus servicios, sus precios y por la atención a sus clientes. El total de las MYPES en un 100%, se encuentran debidamente formalizadas. En conclusión, la mayor parte de MYPES encuestadas accedieron a algún tipo de financiamiento, son organizaciones competitivas y se encuentran formalizadas en un 100%. Es por ello que se presenta el Informe Final de Tesis, asignándole la siguiente distribución: En la parte I Introducción, se detalla la caracterización, el problema, el enunciado, los objetivos, la justificación. En la parte II Revisión de la literatura, se detallan los antecedentes, las bases teóricas y el marco conceptual. En la parte III Metodología, se detalla el diseño y tipo de investigación, la Población y Muestra, la definición y operacionalización de las variables, las técnicas e instrumentos utilizados y la matriz de consistencia. En la parte IV Resultados, se detallan los Resultados de la Investigación y el Análisis de los mismos. Finalmente, en la parte V Conclusiones, se detallan las Conclusiones arribadas de nuestro informe de Tesis, las referencias bibliográficas y los anexos respectivos.

Rentabilidad

Chacon (2020), en su tesis “Acceso al financiamiento y reactivación económica del sector hotelero, por implicancias del COVID-19, en la ciudad de Huánuco – 2020” resume que: En un reciente informe, el Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI) revela que el turismo es, en efecto, el sector más golpeado por la pandemia del coronavirus en el Perú y el que mayores pérdidas registra desde la vigencia del estado de emergencia. Esta industria encabeza la lista negra de actividades económicas con peores resultados en lo que va del año. Según los datos oficiales, el rubro de Agencias de Viajes y Operadores Turísticos cerró el mes de mayo con una caída de 97.2% y de 49.6% en el acumulado enero-mayo de 2020, con respecto a similar periodo de 2019. Igual situación se observa en el rubro Hoteles y Restaurantes (-90.6% y -44.8%, respectivamente) y Transporte Aéreo (-93.2% y -41.2%), las cifras más rojas de todo el aparato productivo del país. Este informe final del trabajo de investigación que desarrollamos, tiene como objetivo fundamental determinar cuáles son las posibilidades de acceso al financiamiento público y privado, para la reactivación económica del Sector Hotelero, por implicancias del Covid -19, en la ciudad de Huánuco – 2020. Una vez identificado el problema que nos llevó a realizar el estudio, cuáles son las verdaderas posibilidades de acceso al financiamiento público y privado, para la reactivación económica del Sector Hotelero, por implicancias del Covid-19, en la ciudad de Huánuco – 2020. Es ineludible un compromiso de todos, tanto las Mypes del sector hotelero de la ciudad de Huánuco, el Gobierno Nacional, Gobierno Regional y Local el disminuir barreras a fin de que políticas como la reactivación empresarial puedan ser aplicadas efectivamente y que la mayor cantidad de Mypes del sector hotelero de

nuestra ciudad de Huánuco, sean beneficiadas. Como metodología, la investigación se caracterizó por ser del tipo cuantitativa, de nivel descriptivo y de diseño no experimental, transversal y descriptiva-correlacional. Se manejó como instrumento un cuestionario de 21 preguntas que se aplicó a los microempresarios del sector hotelero de la ciudad de Huánuco. El 55% de los entrevistados que dirigen los hoteles en nuestra ciudad, fueron del sexo masculino y el 45% del sexo femenino. Sobre las edades de los encuestados, podemos afirmar que 15% estuvieron entre los 18 25 años, entre 25 a 35 años un 40%. El 18% están entre los 35 y 45 años. Un 15% entre los 45 a 55 años y un 12% más de 55 años. El nivel de instrucción de las personas que están dirigiendo empresas del sector hotelero en nuestra ciudad. El 9% tiene un nivel primario, otros 9% nivel secundario, 33% tienen estudios superiores no universitarios y 49% tienen nivel superior universitario. También, podemos mencionar en lo relacionado a si conocen todas las fuentes de financiamiento formales que existe en la ciudad de Huánuco. El 54% respondió afirmativamente, 12% en forma negativa, 24% conoce sólo algunas y el 10% no saben o no responden. Para una mayor comprensión de la investigación, se ha desarrollado la siguiente estructura: Capítulo: I. Introducción. Capítulo: II. Revisión de Literatura: Antecedentes y Bases Teóricas de la Investigación. Capítulo III: Hipótesis: General y Específicas. Capítulo IV: Metodología de la Investigación: Diseño de Investigación. Población y Muestra. Definición y Operacionalización de Variables. Técnicas e Instrumentos de Recolección de Datos. Plan de Análisis de Datos. Matriz de Consistencia y Principios Éticos. Capítulo V: Resultados de la Investigación: Resultados y Análisis de

Resultados. Capítulo VI: Conclusiones. Aspectos complementarios.
Referencias Bibliográficas y Anexos.

Marreros (2019), en su investigación: “Análisis de un plan estratégico para la rentabilidad de la creación de una cadena de hoteles tres estrellas en la costa norte del Perú” resume que: La presente investigación “Análisis de un Plan Estratégico para la rentabilidad de La Creación De una cadena de hoteles 3 estrellas en la Costa Norte Del Perú”, posibilita no solo definir las concepciones que han de tenerse en cuenta para comprender que la creación de la cadena de hoteles se constituye en premisa indispensable que permita lograr la rentabilidad del negocio. Los resultados muestran que el mercado tiene una oferta de 66,424 camas para hospedaje, la demanda promedio anual es de 234,264 arribos internacionales y 4,142.590 nacionales, la calidad del servicio tiene una mejora notable, sin embargo, (Rios L., 2012) menciona que se deben de realizar Cambios, mejoras y esfuerzos para lograr lo que los turistas buscan, es decir Estándares Internacionales en Hotelería. Existe una sobredemanda durante Estación de Verano y/o feriados largos que son incentivados por el Estado”, por ello la costa Norte del Perú no debería promoverse en estas temporadas porque ya cuenta con demanda. En la Región Norte ha aumentado el turismo por ocio o negocios. Se concluye que un Plan Estratégico con vista a desarrollar la zona en cuestión es sumamente importante por los niveles de rentabilidad que muestra. Además, es recomendable para asegurar su éxito, crear un sistema de seguimiento y control del cumplimiento del Plan.

2.1.3 Antecedentes Regionales

Auditoría

Rojas (2021), en su tesis titulada: “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2020”, resumen que: El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo principal: Determinar las principales características de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2020. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 33 microempresarios, los resultados fueron: Con respecto a los representantes legales: El 63,16 % (24) tiene de 50 a 60 años de edad. El 84,21 % (32) son varones. El 39,47 % (15) tiene educación superior no universitaria incompleta. Con respecto a las características de las Mypes: El 52,63 % (20) tiene de 1 a 5 años de antigüedad. Con respecto a la variable de la auditoría: El 57,89 % (22) no conoce algo referente a auditoría. El 78,95 % (30) si desea que le practiquen una auditoría. El 73,68 % (28) acudiría a una persona natural para obtener una auditoría. El 55,29 % (21) no precisa cuando acudiría para obtener una auditoría. El 71,05 % (27) si cree que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría. El 100 % (38) no precisa si la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas. El 100 % (38) si estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría. El 100 % (38) no precisa si la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad. Con respecto a variable de la tributación: El 100 % (38) dijo que si se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. El 65,79 % (25) dice que si se revisan y controlan

los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa. El 73,68 % (28) dijo que si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. El 100 % (38) dijo que si están los libros de contabilidad al día. El 76,32 % (29) no tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. El 100 % (38) dice que sus tributos declarados si han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria. El 86,84 5 (33) no precisan si existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos. El 100 % (38) respondió que si conoce cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. El 76,32 % (29) si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos, mientras que el 23,68 5 (9) dijo que no. El 100 % (38) respondió que su empresa si puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoria. Con respecto a la variable de las finanzas: El 65,79 % (25) dice que si solicito crédito. El 65,79 % (25) dice que si recibió crédito. El 34,21 % (13) solicito más de S/. 5,000.00. El 34,21 % (13) recibió más de S/. 5,000.00. El 34,21 % (13) solicito crédito a una entidad bancaria. El 34,21 % (13) le otorgo crédito una entidad bancaria. El 39,47 % (15) pago más de 2 % anual de tasa de interés. El 50,00 % (19) dijo que el crédito fue oportuno, el 34,21 % (13) no precisa. El 39,47 % (15) dijo que el monto del crédito si es suficiente. Con respecto a la variable de la rentabilidad: El 71,05 5 (27) dijo que la rentabilidad que ahora tiene su empresa si es diferente al año pasado. El 42,1% (16) si cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento. El 55,26% (21) dijo que la rentabilidad de su empresa si se afecta por el pago de tributos. El

100% (38) cree que la rentabilidad de su empresa si mejoraría si le practicarían una auditoría. El 100% (838) dice que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa cree que mejore económicamente.

Perea (2021), en su tesis titulada: Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hotelería del distrito de Callería, 2020, resume que: Como un elemento esencial de la presente investigación tuvo como objetivo general describir las principales variables como son: la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hotelería del distrito de Callería, 2020. La investigación fue descriptiva, debido a que solo se limitó a describir las principales características de las variables en estudio, para llevar a cabo se trabajó con una población de 30 y una muestra de 30 microempresas a quienes se aplicó un cuestionario de 36 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniéndose los siguientes resultados: Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas; Se puede visualizar, el 70% tiene entre 30_44 años, se puede visualizar que el 77% son de sexo masculino, se puede visualizar que el 43% tiene el grado de Superior Universitario incompleto, se puede visualizar que el 67% son convivientes, se puede visualizar que el 60% se dedica al comercio, Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas; Se puede visualizar que el 53% se dedica hace más de 3 años, se puede visualizar que el 100% son empresas formales y cumplen con el pago puntual de sus tributos y tienen toda su documentación en regla para desempeñar las funciones de servicio de hotelería, se puede visualizar que el 47% tiene como objetivo maximizar ganancias, se puede visualizar que de los representantes encuestados el 67%

se encuentra acogida al régimen mype tributario, se puede visualizar que el 50% tiene entre 1_2 trabajadores, se puede visualizar que el 83% menciona que superar las 75 UIT S/315.000, Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas; Se puede visualizar que el 87% afirma que tienen conocimiento acerca de lo que implica una auditoría, se puede visualizar que, el 77% afirma que cuenta con la auditoría por considerarlo una herramienta muy importante dentro de las empresas, se puede visualizar que el 100% considera que la práctica de la auditoría ayudaría a optimizar los procedimientos de gestión y el funcionamiento de la empresa, así mismo con la experiencia del auditor ayudara a incorporar mejores prácticas de sus competidores, se puede visualizar que el 70% le ha ayudado a mejorar en la toma de decisiones, medir el rendimiento de las empresas y evaluar sus posiciones financieras mediante ciertos principios generalmente aceptados, se puede visualizar que el 100% de sus colaboradores se encuentran capacitados y actualizados, así mismo consideran que tener un personal preparado les genera una mayor rentabilidad y brindan un mejor servicio, se puede visualizar que el 100% menciona que tiene la disposición y voluntad de un tema tan importante y necesario que les permitan tener las herramientas necesarias para mejorar los diferentes aspectos de las empresas, se puede visualizar que el 90% ha visto reflejado muchas mejorías que les ha permitido darles una mejor dirección empresarial y permitir el logro de sus misiones, Respecto a los tributos de las micro y pequeñas empresas; Se puede visualizar que el 80% afirma que se le ha brindado la atención, orientación y solución ante las diferentes situaciones que se les ha presentado, se puede visualizar que el 60% realiza un control meticuloso y permanente que tener toda su

documentación al día, se puede visualizar que el 100% considera que cuenta con el personal preparado y debidamente capacitado para asumir dichas funciones, así mismo consideran que la capacitación permanente permitirá seguir desarrollando nuevas aptitudes en beneficio de las empresas, se puede visualizar que el 100% precisan que la documentación contable y administrativa se encuentra al día, por lo cual no les generan ningún inconveniente en ese aspecto, se puede visualizar que el 67% menciona que aún existen diferentes problemas en el sistema de declaraciones, lo que les genere mucha incomodidad y malestar y consideran que se deberían implementar mejoras, se puede visualizar que el 100% precisan que cumplen puntualmente con el pago de sus obligaciones tributarias siempre, se puede visualizar que el 70% afirma no contar con dicho control, pero mencionan que son aspectos a mejorar en las empresas, se puede visualizar que el 100% precisa que conocen las infracciones y sanciones más comunes, pero consideran que deberían capacitarse y/o informarse más de las reglas bajo las cuales se rigen las micro y pequeñas empresas, se puede visualizar que el 100% precisa que no necesariamente se deba a una motivación, sino que consideran que como ciudadanos tienen el deber de ser contribuyentes responsables con el pago de sus tributos, se puede visualizar que el 100% de los representantes encuestados consideran que mientras más herramientas fundamentales se apliquen en pro de las mejoras ayudará a tener un mejor funcionamiento y desempeño de las micro y pequeñas empresas, Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas; Se puede visualizar que el 73% afirma que por seguridad lo ha realizado en entidades bancarias, se puede visualizar que el 50% afirma estar pagando 2% que consideran

favorable, se puede visualizar que el 43% afirma que ha solicitado más de s/.1000.00 considerado que era el monto que necesitaban, se puede visualizar que el 93% precisa que lo solicitó el crédito a corto plazo siendo la forma más favorable para evitar un endeudamiento largo, así mismo mencionan que la solvencia los respalda para realizar el pago, se puede visualizar que el 60% precisa haberlo invertido en capital de trabajo, Respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas; Se puede visualizar que el 100% afirma que si bien es cierto la mejoría no es abrumadora, perciben una ligera mejoría y que esperan que crezca paulatinamente y se vea reflejado en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas

Tributación

Caimata (2020), en su investigación titulada: Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hotelería del distrito de Callería, 2019, nos indica que: El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hotelería del distrito de Callería, 2019. La investigación fue descriptiva, debido a que solo se limitó a describir las principales características de las variables en estudio, para llevar a cabo se trabajó con una población de 20 y una muestra de 20 microempresas a quienes se aplicó un cuestionario de 37preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniéndose los siguientes resultados: Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas; Se concluye que, el 75% (14) tiene entre 30_44 años, el 15% tiene entre 18_29 años, Se concluye que, el 75% (15) son de sexo femenino, Se concluye que,60% (12)

tiene el grado de Superior no Universitario completa, Se concluye que, 60% (12) son convivientes, Se concluye que, el 70% (14) tiene como profesión administrador; Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas; Se concluye que, el 80% (16) se dedica hace más de 3 años, Se concluye que, 100% (20) menciona que estas empresas están constituidas de acuerdo a las políticas de formalización de las empresas que nos rigen en nuestro país, Se concluye que, 50% (10) tiene como prioridad maximizar las ganancias aplicando diferentes estrategias, Se concluye que, el 40% (8) se encuentra acogida al régimen mype tributario, Se concluye que, el 65% (13) tiene más de 10 trabajadores, Se concluye que, el 100% (20) menciona que superar las 75 UIT S/315.000 además mencionan que pueden superar dicho monto en épocas festivas donde la demanda de clientes se ve aumentada considerablemente; Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas; Se concluye que, el 65% (13) afirma tener un amplio conocimiento de las aplicaciones e importancias de la auditoría dentro de las empresas, Se concluye que, 80% (16) menciona que cuenta con esta herramienta tan importante, que le permite tener un mejor panorama de la actividad y desarrollo de las empresas, Se concluye que, el 100% (20) menciona con firmeza el rol que desempeña una herramienta como la auditoría, teniendo en cuenta que permite determinar y detectar futuros problemas en el desarrollo administrativo de la empresa, Se concluye que, el 100% (20) considera que de acuerdo al informe final que emite el auditor le ha permitido detectar y suplir aquellas falencias que permitían que las empresas se vean truncadas en su desarrollo, de tal forma que considera que a partir de las subsanaciones han venido incrementando sus ganancias de manera progresiva, Se concluye que,

el 100% (20) de sus colaboradores se encuentran capacitados y actualizados, pero aun así consideran que deben estar a la vanguardia de las nuevas normas de auditoria y cambios que pudiera haber en el futuro que no permita que las empresas se vean truncadas, Se concluye que, el 100% (20) menciona que tener un conjunto de trabajadores comprometidos deben tener la voluntad de ser capacitados y actualizados que les permita aplicar todas las estrategias aprendidas en las capacitaciones, Se concluye que, el 75% (15) ha mencionado que las mejoras son progresivas y que a medida que se vaya implementando las conclusiones del informe de auditoría, , Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas; Se concluye que, el 100% (20) menciona que las Entidades bancarias son las más seguras que solo consiste en consultar a diferentes entidades que se ajusten a un cronograma de pago flexible y en tasas de interés módicas, Se concluye que, 75% (15) menciona que estaría pagando alrededor del 2% mensual y se acomoda a la tasa de interés de pago para dichas empresas, Se concluye que, el 50% (10) asevera que solicito más de s/.1000.00 considerado a su criterio el monto necesario para realizar mejoras en la empresa, Se concluye que, el 75% (15) afirma que solicitarlo a corto plazo es el modo al que se adecuá su empresa y cuenta con la solvencia suficiente para realizar los pagos en cronogramas establecidos, Se concluye que, el 65% (13) menciona que se necesitaba un mejoramiento y ampliación del servicio hotelero, Respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas; Se concluye que, el 100% (20) considera que el papel que desempeña la auditoria dentro de las empresas es un engranaje fundamental que permite mejorar diferentes aspectos a través de los informes y las mejoras serán progresivas y acorde a como se vaya implementando las

sugerencias, Se concluye que, el 100% (20) consideran que el cumplimiento puntual de sus tributos les genera una imagen importante frente a las competencias, es necesario recalcar que el pago de tributos debe considerarse un hábito para todas las empresas, Se concluye que, el 70% (14) menciona que el uso adecuado de dicho préstamo le ha servido para mejorar la rentabilidad de sus empresas, Se concluye que, el 100% (20) considera que el servicio de atención se ha venido incrementando considerablemente, en ese sentido afirman que continuarán en esa línea para seguir perfeccionando una mejor atención hacia los huéspedes.

Finanzas

Torres (2018), en su tesis de investigación, “Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Callería, 2018” tuvo como objetivo general describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Callería, 2018. La investigación fue de tipo cuantitativa, para llevarlo a acabo se trabajó con una población de 23 y una muestra de 17 microempresas, a quienes se les aplico un cuestionario de 36 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniendo los siguientes resultados: Con respecto a los empresarios; De los microempresarios encuestadas se establece que la mayoría el 70.6% (12) de los representantes de las micro empresas tienen entre 31 a 50 años. El 41.2% (7) de los representantes encuestados son del sexo masculino y el 58.8% (10) son del sexo femenino. El 23.5% (04) de los microempresarios encuestados tienen superior universitaria completa. El 52.9% (9) de los de los

representantes de la empresa tienen la condición de convivientes. Con respecto a las características de las microempresas; El 64.7% (11) de los representantes de la empresa tienen entre 06 a 10 años en el rubro. El 5.9% (1) de las empresas encuetadas son informales. El 70.6% (12) de las empresas tienen de 4 a 6 trabajador permanente. El 88.2% (15) de las microempresas tienen de 1 a 3 trabajador eventual. El 94.1% (16) de las microempresas se formaron para la obtención de ganancias. Con respecto al financiamiento; El 47.1% (8) de las microempresas han sido financiados por medios propios. Al 11.8% (2) de las microempresas les otorgaron créditos entre 6,000 a 10,000 soles. Con respecto a la rentabilidad; El 94.1% (16) de las microempresas consideran que la rentabilidad ha mejorado en los últimos años.

Rosell (2016), en su tesis titulada: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro hospedaje del distrito de Callería, 2016”, resume que: La investigación tuvo como objetivo general: Describir la Caracterización del financiamiento y de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro hospedaje del distrito de Callería, 2016. Se ha desarrollado usando la Metodología tipo cuantitativo– nivel descriptivo, diseño no experimental-transversal-retrospectiva, para llevar a cabo la investigación se escogió una población de 21 micro y pequeños empresarios cuya muestra es de 21 microempresarios del sector comercio, rubro Hospedaje ubicadas en el distrito de Callería 2016, la técnica utilizada fue la encuesta y el instrumento el cuestionario pre estructurado con 20 preguntas relacionadas a la investigación, del cual se obtuvo como principales resultados: la edad de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro hospedaje del distrito de Callería, 2016.

Se observa que el 81.0% (17) sus edades son mayores a 26 años , y el 19.0% (4) sus edades son menores a 25 años; el 28.6% (5) son del sexo femenino; y el 71.4% (15) son de sexo masculino; el 19.0% (4) Secundaria completa; el 23.8% (5) secundaria incompleta; el 38.1% (8) tienen superior no universitaria completa; y el 19.0% (4) tienen superior no universitaria incompleta; el 42.9% (9) son solteros; el 19.0% (4) son casados; y el 38.1% (8) son convivientes; el 52.4% (11) son de ocupación comerciantes; el 19% (4) son técnicos administrativos; y el 28.6% (6) son técnicos contables; el 23.8% (5) tienen menos de 3 años ; 19.0% (4) tienen menos de 5 años; el 28.6% (6) tienen menos de 7 años en el rubro , y el 28.6% (6) tienen más de 7 años en el rubro, el 100% son formales; el 4.8% (1) no tiene ningún trabajador permanente; el 9.5% (2) tienen 1 trabajador; el 47.6% (10) tienen 2 trabajadores; el 28.6% (6) tienen 3 trabajadores; y el 9.5% (2) v tienen más de 3 trabajadores permanentes; el 61.9% (13) No tienen ningún trabajador eventual; el 19% (4) tiene 1 trabajador eventual; y el 19% (4) tienen 2 trabajadores eventuales; el 90.5% (19) manifestó que el motivo de la formación fue por obtención de ganancia ; y el 9.5% (2) indicaron que fue por subsistencia; el 38.1% (8) lo hace con financiamiento propio; y el 61.9% (13) recurrió a las entidades bancarias; el 38,1% (7) no recurrió a las entidades financieras ; el 38.1% (8) obtuvo préstamo del Bcp; el 14.3% (3) del Banco Continental; el 19% (4) del Scotiabank; y el 28.6% (6) no obtuvo; el 38.1% (8) pago el 2 % de interés; el 28.6% (6) pago el 3.50% mensual; el 14.3 (4) pago el 4.00%; y el 19.0% (4) no pago interés; el 38.1% (8) no obtuvo ninguna facilidad; el 33.3% (7) recibieron de entidades bancarias y el 28.6% (6) de entidades no bancarias; el 38.10% (8) no solicitó créditos; el 23.8 % (5)

solicito una vez; y el 38.10% (8) solicito dos veces; el 38.1 (8) no fueron otorgados los créditos; el 33.3% (7) a corto plazo y el 28.6% (6) fue a largo plazo; 38.1% (8) no le otorgaron el monto solicitado del crédito y el 61.9 % (13) recibieron los montos solicitados; el 38.1% (8) no recibió créditos; el 19.0% (4) recibió menos de 10,000 soles y el 42.9% (9) recibió mayor a 10,000 soles; finalmente el 38.1% (8) no invirtieron por que no recibieron créditos; el 14.3% (3) en capital de trabajo; el 28.6% (6) en mejoramiento de local; y el 19% (4) invirtió en mercaderías.

Principe, Angulo y Odicio (2020), en su tesis que investigaron y titularon “Beneficios tributarios y el movimiento económico en las micro empresas hospedaje en el distrito de Callería, Pucallpa 2019” indican que: El estudio fue tipo descriptivo correlacional titulado beneficios tributarios y el movimiento económico en las micro empresas hospedaje en el distrito de Calleria, Pucallpa 2019, su propósito fue Determinar cómo se relaciona el Beneficios Tributarios y el Movimiento Económico en las Micro empresas Hospedaje en el Distrito de Callería, Pucallpa 2019, donde las específicas responde a las dimensiones formuladas; así mismo el tipo de investigación fue no experimental con el diseño descriptivo correlacional, representada con una población de 200 hospedajes y como la muestra determinada son 35 dueños de los hospedajes donde los instrumentos aplicados fueron distribuidos de acuerdo a las dimensiones de las variables. Como resultado se creó una base de datos obtenidos del cuestionario 1,2, estos fueron procesados a nivel descriptivo. Los resultados indican de los 35 dueños encuestados en las Micro empresas Hospedajes en el Distrito de Callería; 22 equivalente; 63% manifiestan que si tienen conocimiento de tributación; mientras 13

dueños equivalente a; 37% manifiestan que no tienen conocimiento de tributación y 30 dueños equivalente a; 86% manifiestan que tienen conocimiento sobre la retribución y 5 dueños equivalente a; 14% manifiestan que no tienen conocimiento sobre la retribución; finalmente se precisa que la relación entre ambas dimensiones es; 0.164260149 una correlación muy alta.

Rentabilidad

Macedo (2018), en su investigación titulada: “Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferretería de la provincia de Padre Abad, 2018” indica que: La investigación tuvo como objetivo general: Describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferretería de la provincia de Padre Abad, 2018. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 20 microempresarios, aplicándoles un cuestionario de 36 preguntas cerradas, cuyos resultados fueron: El 55% tienen de 35 a 44 años de edad, el 50% son del sexo femenino, el 70% de tienen estudios secundarios, el 50% son convivientes, el 85% no tienen profesión el 85% son comerciantes. El 45% tienen de 6 a 10 años en el rubro, son formales, el 85% tienen de 1 a 3 trabajadores permanentes, el 95% tienen de 1 a 3 trabajadores eventuales, se formaron para obtener ganancias. Se financian por terceros, siendo el 55% del Banco de Crédito y Banco Continental, el 50% no tienen conocimiento de intereses, no realizan financiamiento en entidades no bancarias, al 55% las entidades bancarias les otorgaron beneficios, al 95% les otorgaron los montos de S/1,000 a S/10,000

soles, el 90% se les otorgó crédito a largo plazo, el 80% de las microempresas invirtió el crédito en mejoramiento y/o ampliación de local. El 85% no recibieron capacitación previo al crédito, el 85% recibieron capacitación en los últimos años, el 90% de sus trabajadores no recibieron capacitación, creen que la capacitación es una inversión y relevante. El financiamiento y capacitación mejora su rentabilidad, su rentabilidad mejoró en los últimos años.

Ramírez (2018), en su investigación que título: “Caracterización del financiamiento, la capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios, rubro hospedajes del distrito de Tahuania, provincia de Atalaya, 2018”, indica que: El objetivo logrado consistió en describir el financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro hospedajes del distrito de Tahuania, provincia de Atalaya, 2018. Tipo y nivel de investigación cuantitativo descriptivo; no experimental, ya que las variables del estudio no han sido manipuladas, se limitó solo a describir las características de las variables de la realidad. La Población de estudio estuvo conformado por 8 micro y pequeñas empresas del sector servicio. Y una población muestral de 8 representantes que coincide con la población por el número pequeño de elementos. Donde se obtuvo los siguientes resultados: El 87% son de sexo masculino y 13% de sexo femenino, el 72% tiene entre 18 y 38 años de edad, mientras que el 14% tiene entre 39 y 49 años de edad y el 14% tiene más de 50 años de edad, el 57% son de secundaria, 14% son estudiantes de educación superior y 29% de educación superior no universitaria, el 57% se dedica a la actividad empresarial 3 años, mientras que el 43% tiene más de 3 años como

empresario emprendedor, el 29% de hospedajes tiene un trabajador, 57% tiene 2 trabajadores y el 14% cuenta con 3 trabajadores. Conclusión: El 57% de hospedajes no ha recibido financiamiento para su negocio, el 72% obtiene crédito de la banca no comercial, el 86% de hospedajes declara haber solicitado un crédito con una frecuencia en más de 3 años, el 86% de hospedajes invirtió el crédito financiero en mejoramiento del local, el 100% de hospedajes no ha recibido alguna capacitación con respecto a su negocio en los últimos 2 años, el 100% de hospedajes recibió más de una capacitación, el 71% desea capacitarse en temas de servicio al cliente, el 100% de hospedajes considera que dentro de las políticas de atención de las entidades financieras está el incremento de rentabilidad de las MYPES viidel sector, el 57% de hospedajes considera que el microcrédito financiero que obtuvo contribuyó al incremento de la rentabilidad anual de su empresa.

2.1.4 Antecedentes Locales

Auditoría

Salas (2020), en su tesis titulada: “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladerías del distrito de Yarinacocha, 2020” indica que: El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo principal: Determinar las principales características de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro heladerías del distrito de Yarinacocha, 2020. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 33 microempresarios, los resultados fueron: Con Respecto a las características de los representantes legales: El 36,36% (12) de los

representantes de las mypes tienen de 30 a 50 años.(ver tabla 1). El 81,82% (27) de los representantes de las mypes son del sexo masculino (ver tabla 2). El 39.39 % (13) educación superior no universitaria incompleta (ver tabla 3). Con respecto a las características de las Mypes: El 54,59% (18) de los mypes tienen una antigüedad de 1 a 5 años (ver tabla 4). Con respecto a la auditoría: El 60,6 (20) dicen que no conocen algo referente a la auditoría. (ver tabla 5), El 75,8% (25) de los microempresarios dijeron que si desean que le practiquen una auditoría (ver tabla 6). El 69,7% (23) de los microempresarios dijeron que acudirían a una persona natural para obtener una auditoría (ver tabla 7). EL 48,48% (16) no precisan cuando acudirían para obtener una auditoría (ver tabla 8). El 72,73% (24) de los microempresarios dijeron que su empresa si mejoraría si le practicasen una auditoría (ver tabla 9). El 100% (33) no precisa si la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas. (ver tabla 10). El 100% (33) estaría dispuesto a ser capacitado en auditoría (ver tabla 11). El 100% (33) no precisa si la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad (ver tabla 12). Con respecto a la tributación: El 100% (33) de los microempresarios dice que si se sienten satisfechos con la orientación que les brinda n los funcionarios de la administración tributaria (ver tabla 13). El 69.7% (23) de los microempresarios dijo que si revisan y controlan los libros y documentos en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria (ver tabla 14). El 69.7% (23) de los microempresarios dijo que si cuentan con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. (ver tabla 15). El 100% (33) de los microempresarios dice que los libros de contabilidad al día (ver tabla 16). El 78,79% (26) de los

microempresarios dice que no tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones al día (ver tabla 17). El 100% (33) de los microempresarios dice que los tributos si han sido declarados y pagados en su oportunidad a la administración tributaria (ver tabla 18). El 84,85% (28) de los microempresarios dice que no existen formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos (ver tabla 19). El 100% (33) de los microempresarios dice que si conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a sus empresas (ver tabla 20). El 81,82% (27) de los microempresarios dice que, si se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos (ver tabla 21). El 100% (33) de los microempresarios dice que su empresa si puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría (ver tabla 22). Con respecto a las finanzas: El 69,7% (23) si solicito crédito (ver tabla 23). El 69,7% (23) si recibió crédito (ver tabla 24). El 39,9% (13) solicito más de S/. 5,000.00. (ver tabla 25). El 39,9% (13) recibió más de S/. 5,000.00. (ver tabla 26). El 39,9% (13) solicito crédito a una entidad bancaria (ver tabla 27). El 39,9% (13) recibió crédito a una entidad bancaria. (ver tabla 28). El 39,9% (13) dijo que pago más de 2% anual (ver tabla 29). El 57,6 % (19) dijo que el crédito fue oportuno (ver tabla 30). El 39,9% (13) dijo que el monto si fue suficiente (ver tabla 31). Con Respecto a la rentabilidad: El 72,73% (24) dijo que la rentabilidad que ahora tiene su empresa si es diferente al año pasado (ver tabla 32). El 42,42% (14) dijo que cree que la rentabilidad de su empresa si ha mejorado por el financiamiento recibido (ver tabla 33). El 60,61% (20) dijo que la rentabilidad de su empresa si se afecta por el pago de tributos (ver tabla 34). El 100% (33) dijo que la rentabilidad de su empresa si mejoraría si

le practicarían una auditoría (ver tabla 35). El 100% (33) dijo que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa si mejorara económicamente (ver tabla 36).

Tributación

Amasifen, Chávez y Del Águila (2020), en su tesis que titularon: El crédito financiero y la gestión financiera de las micro y pequeños comerciantes ferreteros del distrito de Yarinacocha, 2018. Nos indican que: La investigación tuvo como objetivo general: Determinar el grado de influencia del crédito financiero en la gestión financiera de los micro y pequeños comerciantes ferreteros del distrito de Yarinacocha, 2018. La investigación fue cuantitativo de nivel descriptivo-correlacional, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 20 micro empresarios, utilizando como instrumento un cuestionario compuesto por 27 preguntas cerradas tipo Likert. Los datos fueron procesados a través de Excel y el programa SPSS en su versión 24, el análisis de datos se realizó con la correlación de r de Rho de Spearman y para el contraste de hipótesis; los resultados nos demostraron que existe una correspondencia continua y demostrativa correlación entre las variables crédito financiero y la gestión financiera en los micro y pequeños comerciantes ferreteros del distrito de Yarinacocha, 2018, con una relación de Rho de Spearman $r=0,582$ y Sig. (bilateral) = 0,007.

Finanzas

López (2018), en su tesis que título “Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Yarinacocha,

2018” (Tesis para optar el título profesional de contador público). Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. Pucallpa nos indica que: El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general Describir las principales características del financiamiento, la capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Yarinacocha, 2018. La investigación fue descriptiva, debido a que solo se limitó a describir las principales características de las variables en estudio, para llevar a cabo se trabajó con una población de 70 y una muestra de 70 microempresas a quienes se aplicó un cuestionario de 36 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniéndose los siguientes resultados: Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas; En la tabla y figura N°1 se observa que la edad de los representantes, el 58% tiene entre 30_44 años; En la tabla y figura N°2 se observa que el 92% son de sexo femenino; En la tabla y figura N°3 se observa que el 58% tiene el grado de Superior no Universitario incompleto; En la tabla y figura N°4 se observa que el 67% son convivientes; En la tabla y figura N°5 se observa que el 100% se dedica al comercio, quedando demostrado que están enfocados netamente al rubro de hospedajes; Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas; Según la tabla y grafico N°6 se observa que el 75% se dedica hace más de 3 años; En la tabla y figura N°7 se observa que el 73% afirma que cuenta con al menos 3 trabajadores; En la tabla y figura N°8 se observa que el 75% tiene al menos 3 trabajadores eventuales; En la tabla y figura N° 9 se observa que de los representantes encuestados el 100% son formales; Según la tabla y figura N°10 se observa que el 100% afirma que es la obtención de ganancias siendo la principal prioridad de las empresas; En la tabla y gráfica

N°11 se observa que el 100% afirma la importancia en la que se debe encontrar la empresa; En la tabla y figura N°12 se observa que el 100% considera que la aplicación de tecnología es importante ya que permite que los clientes puedan sentirse cómodos con la atención brindada y puedan disfrutar de la hospitalidad; Respecto al Financiamiento de las micro y pequeñas empresas; Según se observa en la tabla y grafico N°13 se observa que, el 67% menciona haber recurrido a financiamiento propio ya que cuentan con la economía necesaria; En la tabla y figura N°14 se observa que el 58% lo solicito en Entidades Bancarias; En la tabla y figura N° 15 se observa que el 88% lo obtuvieron en las Entidades Bancarias; En la tabla y figura N° 16 se observa que el 67% lo solicito en Caja Huancayo; En la tabla y figura N°17 se observa que el 82% realiza un pago de 13% anual; Según la tabla y figura N° 18 se observa que el 75% que se le otorgaron los montos solicitados; Se observa que en la tabla y figura N°19 el 67% solicito un monto aproximado entre s/.10,500_s/.30.000; En la tabla y figura N° 20 se observa que el 77% lo solicito a Corto Plazo; Según la tabla y figura N° 21 se observa que el 73% lo invirtió en Mejoramiento y/o ampliación de local; Respecto a la Capacitación de las micro y pequeñas empresas; En la tabla y figura N° 22 se observa que el 85% no obtuvo una capacitación para que se le otorgara el crédito financiero; En la tabla y figura N° 23 se observa que el 67% afirma que tuvo capacitación en Manejo empresarial; En la tabla y figura N° 24 se observa que el 100% afirma haber tenido alguna capacitación con la finalidad de mejorar las aptitudes de los trabajadores; En la tabla y figura N° 25 se observa que el 73% tuvo al menos 1 vez un curso de capacitación; En la tabla y figura N° 26 se observa que el 100% considera muy importante la

capacitación; En la tabla y figura N° 27 se observa que el 100% considera relevante la capacitación; En la tabla y figura N° 28 se observa que el 100% de las personas encuestadas menciona las capacitaciones mejoran el rendimiento de los trabajadores y la imagen empresarial de la atención; En la tabla y figura N° 29 se observa que el 58% menciona que no ha brindado capacitación a sus trabajadores; En la tabla y figura N°30 se observa que el 100% menciona haber estar enfocado a la necesidad empresarial siendo un pilar fundamental dentro de la organización; Respecto a la Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas; En la tabla y figura N° 31 se observa que el 82% afirma que se mejoró la rentabilidad de la empresa mientras que solo el 18% menciona que no mejoró; En la tabla y figura N°32 se observa que el 87% menciona que ha mejorado la rentabilidad generando una mejor rentabilidad; En la tabla y figura N° 33 se observa que el 80% afirma que la rentabilidad fue mejor en año pasado y que genero las expectativas esperadas; En la tabla y figura N° 34 se observa que el 73% afirma que no si ha disminuido; En la tabla y figura N° 35 se observa que el 100% afirma que se ha aplicado todas las técnicas e instrumentos con la finalidad de tener una mejora en cuanto a la rentabilidad; En la tabla y figura N° 36 se observa que el 100% afirma que la zona es muy importante para mejorar la rentabilidad de los negocios.

Rentabilidad

Mesías (2016), la investigación descrita en esta tesis analiza a través de estudios de casos, el comportamiento financiero y de rentabilidad de las MYPEs con especial atención a las empresas dedicadas al rubro de los hoteles en el distrito de Yarinacocha. Este estudio tuvo como objetivo evaluar la

relación que tiene el financiamiento con la rentabilidad, y conocer las dificultades de aplicación de estos instrumentos de gestión empresarial como generadoras de desarrollo empresarial reales de inducción en las micro y pequeñas empresas dedicadas al rubro de hoteles con base tradicional. Por tanto, se observó la periodicidad que las MYPEs asistidas financieramente y, se analizaron los tipos, de rentabilidad adquirida posterior al financiamiento. La estrategia metodológica utilizada incluyó una investigación cuantitativa, descriptiva, correlacional diseñado como estudio de casos sencillos, con los datos recogidos a través de entrevistas y encuestas. Luego de esto se estableció la relación que tenían y la determinación de su correlación.

Pajuelo (2017), en su tesis titulada: “Incidencia del financiamiento y la capacitación en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro hospedaje del distrito de Yarinacocha, 2016” nos indica que: El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general: Determinar y describir las principales incidencias del financiamiento y la capacitación en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro hospedaje del distrito de Yarinacocha, 2016. La investigación fue descriptiva, para llevar a cabo la investigación se escogió una muestra dirigida de 30 micro y pequeñas empresas a quienes se les aplicó un cuestionario de 31 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta; obteniéndose los siguientes resultados: Respecto a los empresarios: El 100% de los representantes legales de las Mype encuestados son adultos, el 70% son del sexo Masculino y el 33% tiene instrucción superior universitaria completa. Respecto a las características de las Mype: El 63% de los representantes legales de las Mype encuestados tiene más de 3 años, el 57% poseen solo un trabajador permanente y el 47% poseen

un trabajador eventual. Respecto al financiamiento: El 20% de las Mype encuestadas obtuvo su financiamiento de terceros, el 83% lo obtuvo de entidades bancarias, el 67% fue a largo plazo y el 50% lo empleó en capital de trabajo. Respecto a la capacitación: El 20% de las Mype encuestadas recibió capacitación para el otorgamiento del crédito financiero, el 37% recibió una capacitación los 2 últimos años, el 43% se capacitó en curso de manejo empresarial, el 60% dijo que su personal recibió capacitación, el 73% considera que la capacitación es una inversión y el 83% considera que la capacitación es relevante para su empresa. Respecto a la rentabilidad: El 77% de las Mype encuestadas considera que el financiamiento si mejoró la rentabilidad de sus empresas y el 80% considera que la rentabilidad de su empresa si mejoró en los dos últimos años.

2.2. BASES TEORICAS

Teoría de la Auditoría

Según el diccionario de la Real Academia Española (2017), se entiende por auditoría “Revisión sistemática de una actividad o de una situación para evaluar el cumplimiento de las reglas o criterios objetivos a que aquellas deben someterse” (π. 1)

Santillana (2014), indicó en su libro que lleva por título: Auditoría Interna, que la auditoría es: “La evaluación que se da de manera independiente dentro de una empresa para poder revisar y analizar las diferentes actividades como un servicio que se realiza a la misma empresa. Así como ver la eficacia y adecuada implementación de sus controles” (pág.17).

Teoría Auditoria Interna:

Santillana, (2013), en el libro auditoría interna dice: “Auditoría Interna es una función que coadyuva con la organización en el logro de sus objetivos, para ello se apoya en una metodología sistemática para analizar los procesos del negocio y las actividades y procedimientos relacionados con los grandes retos de la organización, que deriva en la recomendación de soluciones”.

En ese sentido “la auditoría Interna es una función practicada por auditores internos profesionales con un profundo conocimiento en la cultura de negocios, los sistemas y los procesos. La función de Auditoría Interna provee seguridad de que los controles internos instaurados son adecuados para mitigar los riesgos y alcanzar el logro de las metas y objetivos de la organización”. (p. 11)

COOPNASEJU, (2014) en el “Manual de Auditoría Interna” dice: “La Auditoría Interna es una actividad independiente y objetiva de aseguramiento y consultaría para el Consejo de Administración y la Gerencia General, para agregar valor y mejorar las operaciones de la Cooperativa. Asimismo, asistir en el cumplimiento de sus objetivos, brindando un enfoque sistemático y disciplinario para evaluar y mejorar la efectividad de sus procesos de manejo de riesgos, control y gobierno corporativo”. (p. 5)

Tipos de Auditoría

Luna (2012), en su libro auditoría integral normas y procedimientos, dice: “la auditoría implica la ejecución de un trabajo con el alcance o enfoque, por analogía, de las auditorías financiera, de cumplimiento de leyes, de control interno financiero y de gestión. La auditoría integral es un modelo de cobertura global y por lo tanto no se trata de una suma de auditorías, pero se

puede estructurar con base en las normas de auditoría y aseguramiento de general aceptación”. (p. 14)

A estas auditorías no financieras se les han dado distintos nombres derivados de los objetivos específicos que puedan perseguir; algunos de estos nombres han sido los siguientes:

- “Auditoría de Cumplimiento”
- “Auditoría de Actuación”
- “Auditoría de Economía y Eficiencia”.
- “Auditoría de Programa”
- “Auditoría Operacional”
- “Auditoría Administrativa”
- “Auditoría Operativa”
- “Auditoría de Sistemas”
- “Auditoría de Gestión”
- “Auditoría de Calidad”
- “Auditoría de Performance (Desempeño)”

La Contraloría General de la República, (2016), en su libro servicios y herramientas de control gubernamental, dice: “todos los instrumentos que ayudan y colaboran con el propósito una buena auditoría, buscan dar respuesta a las exigencias y condiciones que se encuentran a favor del control gubernamental, el cual representa a los órganos del SNC. La CGR y los OCI

están a cargo de los servicios de control. A la vez estos servicios de control son atendidos por las sociedades de auditoría, conforme a la normativa”. (p. 17)

Los servicios de control pueden ser de los siguientes tipos: a. Servicios de control previo b. Servicios de control simultáneo.

c. Servicios de control posterior:

- Auditoría financiera.
- Auditoría de desempeño.
- Auditoría de cumplimiento

Auditoría Financiera

Apaza (2015), en su libro auditoría financiera basada en las normas internacionales de auditoría conforme a las NIIF, definió que: “la auditoría financiera es un examen que sigue normas y procedimientos en los estados financieros, de los registros y transacciones relacionadas para determinar la aplicación de las NIIF-IFRS de acuerdo a las políticas establecidas. Es un testimonio o evidencia plasmadas en los papeles de trabajo, que son hechos a los estados financieros básicos por un auditor distinto al que preparó la información contable, para el objetivo de determinar la razonabilidad, expresando los resultados de la revisión mediante una opinión o informe, con el fin de aumentar valor de la información que tiene”. (Apaza, 2015, pág. 42).

“La auditoría financiera es un servicio brindado por un profesional contable público o una sociedad de auditoría, la cual examina la Información

Financiera brindada por la empresa quien solicito el servicio en base a los principios de la contabilidad aplicados. La provisión de este servicio culmina con la emisión de un documento, llamado una opinión, en la cual el auditor expresa su opinión sobre el cumplimiento con la Información Financiera que le evalúa con los principios de la contabilidad aplicables si aquellos razonablemente son presentados o no” (Apaza, 2015, pág. 53).

Entonces; “la auditoría financiera tiene los objetivos siguientes: 1. La manifestación de la opinión del auditor sobre los estados financieros auditados, en lo que concierne a lo sustancial e importante. 2. Si bien es cierto que la opinión del auditor da confiabilidad de los estados financieros, el usuario no puede creer que la opinión es una seguridad de que la administración ha manejado con eficiencia los asuntos de la entidad” (Apaza, 2015, pág. 59).

“objetivo de una auditoria de estados financieros es de permitir al auditor expresar una opinión sobre si las declaraciones financieras están preparadas, en el respeto de toda la sustancia, conforme a un marco de referencia para Informes financieros identificados. Las frases solían expresar la opinión del auditor deben dar un punto de vista verdadero y justo o para presentar razonablemente en lo que concierne a todo lo sustancial, que son términos equivalentes”.

Esto consiste en un examen sistemático de los libros, documentos y otros registros de la contabilidad de una entidad, para obtener pruebas suficientes y evidenciar suficiente para justificar en una manera objetiva y profesional la opinión que el contable público y el auditor publican sobre las declaraciones

financieras listas por la empresa, en una fecha específica y el resultado de las operaciones durante un período decidido (Estándar Internacional ISA 200, sfn).

Los objetivos principales de una revisión de cuentas financiera son:

“Obtener el aseguramiento razonable sobre si las declaraciones financieras, en total, son sin la declaración falsa material, si debido al fraude o el error, así permitiendo al auditor para expresar una opinión sobre si las declaraciones financieras están preparadas, a todo lo importante, según un marco de referencia aplicable financiero de la información; Y b) Deciden las declaraciones financieras, y se comunican como requerido por ISA, conforme a los resultados del auditor” (Estándar Internacional ISA 200, sfn).

Teoría de la Tributación

Según Andrade y García (2012), indican que “la cultura tributaria está en el nivel de conocimiento, actitudes, valores que poseen las personas de una sociedad acerca del sistema tributario y sus funciones, así como al nivel de conciencia en relación de los deberes y derechos que nacen para los sujetos activos y pasivos de esa relación tributaria”.

Según Amasifuén (2015), propone que “la cultura tributaria es importante en vista que es participe en el comportamiento de los contribuyentes respecto al cumplimiento de sus obligaciones y derechos ciudadanos en materia tributaria. La obligación del cumplimiento tributario puede ser suficiente para lograr los objetivos de la recaudación fiscal, dependiendo de la percepción de riesgo de los contribuyentes y de la capacidad de fiscalización y sanción de la Administración Tributaria”.

Según Bravo (2012), nos dice que “la conciencia tributaria se refiere a la motivación propia de pagar impuestos, de los deberes tributarios fijados por las leyes, para cumplirlos de una manera voluntaria. Asimismo, es el conocimiento de sentido común que las personas usan para actuar o tomar posición frente al tributo”.

Obligaciones Tributarias

Según Reyes, “indica que la obligación tributaria que es de derecho público, es el vínculo entre el acreedor y el deudor tributario, establecido por la ley, que tiene por objeto el cumplimiento de la prestación tributaria, siendo exigible coactivamente”. (Reyes, 2015, p. 30)

Según el código tributario en su artículo 1, “el concepto de la obligación tributaria que es de derecho público, es el vínculo entre el acreedor y el deudor tributario, establecido por ley, que tiene por objeto el cumplimiento de la prestación tributaria, siendo exigible coactivamente”.

Así mismo “el nacimiento de la obligación tributaria es la obligación tributaria nace cuando se realiza el hecho previsto en la ley, como generador de dicha obligación”.

Así mismo “el nacimiento de la obligación tributaria es la obligación tributaria nace cuando se realiza el hecho previsto en la ley, como generador de dicha obligación”.

Así mismo la exigibilidad de la obligación tributaria es exigible: -
“Cuando deba ser determinada por el deudor tributario, desde el día siguiente

al vencimiento del plazo fijado por Ley o reglamento y, a falta de este plazo, a partir del décimo sexto día del mes siguiente al nacimiento de la obligación.

Tratándose de tributos administrados por la SUNAT, desde el día siguiente al vencimiento del plazo fijado en el Artículo 29° de este Código o en la oportunidad prevista en las normas especiales en el supuesto contemplado en el inciso e) de dicho artículo”.

“Cuando deba ser determinada por la Administración Tributaria, desde el día siguiente al vencimiento del plazo para el pago que figure en la resolución que contenga la determinación de la deuda tributaria. A falta de este plazo, a partir del décimo sexto día siguiente al de su notificación”.

Elementos De La Obligación Tributaria

a) El acreedor tributario. – “Es aquel a favor del cual se debe realizar la prestación tributaria. (Ortega, Castillo y Pacherras, 2014) - El gobierno central - los gobiernos regionales - los gobiernos locales”

b) El deudor tributario. – “Es la persona obligada al cumplimiento de la prestación tributaria como contribuyente o responsable”. (Ortega, Castillo y Pacherras, 2014) –

- Contribuyente. – “Es aquel que realiza, o respecto del cual se produce el hecho generador de la obligación tributaria”. (Ortega, Castillo y Pacherras, 2014, p. 129)

- Responsable. – “Es aquel que, sin tener la condición de contribuyente, debe cumplir la obligación tributaria atribuible a éste”. (Ortega, Castillo y Pacherras, 2014, p. 12) –

“Agente de retención o percepción. - Son aquellos sujetos designados como tales que por razón de su actividad, función o posición contractual estén en posibilidad de retener o percibir tributos y entregarlos al acreedor tributario”. (Ortega, Castillo y Pacherras, 2014, p. 54).

Se tiene las siguientes obligaciones tributarias:

- a) Inscribirse en el registro único del contribuyente (RUC).
- b) Emitir y exigir comprobantes de pago.
- c) Llevar libros y registro contables.
- d) Presentar declaraciones y comunicaciones.
- e) Permitir el control de la administración tributaria.
- f) Otras obligaciones tributarias.

Tributos

Los tributos son prestaciones en dinero, bienes o servicios, determinados por la ley, que el estado recibe como ingresos en función de la capacidad económica y contributiva del pueblo, los cuáles están encaminados a financiar los servicios públicos y otros propósitos de interés general.

Los tributos en nuestro país están dispuestos y regulados por la Ley en el Código Tributario.

Son de varias clases y pueden gravar o imponerse sobre el consumo o el gasto de los contribuyentes, sobre sus fuentes de ingreso económico y por concepto de un servicio prestado por el Estado.

Aunque se utiliza el término impuesto como sinónimo de tributo, la legislación ecuatoriana determina que los impuestos son uno de los tipos de tributos junto con las tasas y las contribuciones.

Clasificación de los tributos

Nuestro código tributario acoge una clasificación tripartita de los tributos, y establece que se entiende por tributos a:

Los impuestos

Son contribuciones que se pagan por vivir en sociedad, no constituyen una obligación contraída como pago de un bien o un servicio recibido, aunque su recaudación pueda financiar determinados bienes o servicios para la comunidad. Los impuestos podrían ser considerados como los tributos de mayor importancia en cuanto a su potencial recaudatorio y a diferencia de los otros tipos de tributos se apoyan en el principio de equidad o diferenciación de la capacidad contributiva.

Las tasas

Son tributos exigibles por la prestación directa de un servicio individualizado al contribuyente por parte del Estado, esta prestación puede ser efectiva o potencial en cuanto a que, si el servicio está a disposición, el no uso no exime su pago. Las tasas se diferencian de los precios por ser de carácter obligatorio por mandato de la Ley.

Las contribuciones especiales o de mejoras

Son pagos a realizar por el beneficio obtenido por una obra pública u otra prestación social estatal individualizada, cuyo destino es la financiación de ésta.

Regímenes tributarios

Son las categorías bajo las cuales una persona natural o persona jurídica que posee o va a iniciar un negocio debe estar registrada en la SUNAT.

El régimen tributario establece la manera en la que se pagan los impuestos y los niveles de pagos de los mismos. Puedes optar por uno u otro régimen dependiendo del tipo y el tamaño del negocio.

Hay cuatro regímenes tributarios: Nuevo Régimen Único Simplificado (NRUS), Régimen Especial de Impuesto a la Renta (RER), Régimen MYPE Tributario (RMT) y Régimen General (RG).

NRUS – Nuevo Régimen Único Simplificado

En su página web, la SUNAT establece que, en este régimen tributario, se encuentran las personas que tienen un pequeño negocio y sus principales clientes son consumidores finales: una bodega, puesto de mercado, zapatería, bazar, pequeño restaurante, juguetería, peluquería, etc.

Este régimen tributario, se caracteriza por:

- No es necesario llevar registros contables.
- Sólo se debe efectuar un pago único mensual.
- No es obligatorio presentar declaraciones mensuales ni anuales.

Para determinar, el monto del pago único que se debe realizar, es necesario tomar en cuenta los ingresos o compras mensuales (el que resulte mayor) y ubicar la categoría correspondiente, según la siguiente tabla:

NRUS - Nuevo Régimen Único Simplificado			
	Categoría	Ingreso o compras en Soles	Cuota mensual en Soles
¿Cuánto pagar?	1	5,000	20
	2	8,000	50
¿Cuándo pagar?	De acuerdo al cronograma de obligaciones mensuales establecido por la SUNAT		

Fuente: SUNAT

Importante: Si la empresa excede el monto mensual de la Categoría 2 o si los ingresos anuales superan los S/ 96,000 es necesario cambiar de régimen.

RER – Régimen Especial de Renta

Al régimen especial de renta deben apegarse las personas con negocios y personas jurídicas, que obtengan ingresos provenientes de: la venta de bienes que adquieran, produzcan o manufacturen, así como la de aquellos recursos naturales que extraigan, incluidos la cría y el cultivo y actividades de servicios.

Este régimen tributario se caracteriza por:

- Sólo deben ser llevados dos registros contables: Registro de Compras y Registro de Ventas.
- Es necesario hacer una declaración mensual.
- No es obligatorio presentar ante la SUNAT declaraciones anuales.

Para determinar los impuestos que se deben declarar y pagar a la SUNAT, es necesario guiarse por la siguiente tabla:

RER - Régimen Especial de Renta	
¿Cuánto pagar?	Impuesto a la renta mensual: Cuota de 1.5% de ingresos netos mensuales.
	Impuesto General a las ventas (IGV) mensual: 18%
¿Cuándo declarar y pagar?	De acuerdo al cronograma de obligaciones mensuales establecido por la SUNAT

Fuente: SUNAT

Importante: Si los ingresos anuales superan los S/ 525,000 es necesario cambiar de régimen.

RMT – Régimen MYPE Tributario

Para entrar en este régimen, es necesario que los ingresos netos no superen las 1700 UIT en el ejercicio gravable.

“Este régimen tributario fue especialmente creado, para las Micro y Pequeñas empresas, para promover su crecimiento y brindarles condiciones más simples para cumplir con sus obligaciones tributarias”.

Este régimen se caracteriza por:

- Los montos a pagar dependen de la ganancia obtenida.
- Tasas reducidas
- Posibilidad de suspender los pagos a cuenta.
- Emitir todos los tipos de comprobantes de pago autorizados por la SUNAT.

- Llevar únicamente: registro de venta, registro de compras y libro diario en formato simplificado.

Para determinar los impuestos que se deben declarar y pagar a la SUNAT, es necesario guiarse por la siguiente tabla:

RMT - Régimen MYPE Tributario		
¿Cuánto pagar?	Pago a cuenta del Impuesto a la Renta:	
	Monto Ingresos Netos	Tasa
	Menor a 300 UIT	1% de los Ingresos Netos
	A partir del mes que supere las 300 UIT	1.5 % de los Ingresos Netos o Coeficiente (*)
	(*) Calculado de acuerdo con lo dispuesto por el artículo 85 de la Ley del Impuesto a la Renta.	
	Impuesto General a las Ventas (IGV) mensual: 18% de sus ventas realizadas	
¿Cuándo declarar y pagar?	De acuerdo al cronograma de obligaciones mensuales	
¿Se presenta una declaración anual?	Si, con la cual se paga una regularización del impuesto equivalente a:	
	Tramo de Ganancia	Tasa sobre la utilidad
	Hasta 15 UIT	10%
	Más de 15 UIT	29.5 %
	Si los activos superan el S/. 1 000,000 se debe declarar el Impuesto Temporal a los Activos Netos (ITAN) Tasa: 0.4%	

Fuente: SUNAT

Aquellos que formen parte de este régimen tributario, cuentan con facilidades para la deducción de gastos por depreciación del activo fijo, castigo de deuda incobrable y provisiones equitativas por dicho concepto, en ambos casos relacionados para su registro contable. De presentarse desmedro

de tus existencias, es posible destruirlas con la asistencia del fedatario que designe la Administración Tributaria.

RG – Régimen General

A éste régimen tributario, deben apegarse las personas con negocios y personas jurídicas que se dediquen a las siguientes actividades comerciales, industriales y mineras:

- Explotación agropecuaria, forestal, pesquera o de otros recursos naturales.
- Prestación de servicios comerciales, financieros, industriales, transportes, etc.
- Corredores de seguros y comisionistas mercantiles, Notarios, las asociaciones de cualquier profesión, arte, ciencia u oficio.

Este régimen tributario se caracteriza por:

- Permite desarrollar cualquier actividad sin límite de ingresos.
- Es posible emitir todo tipo de comprobantes de pago.
- En caso de pérdidas económicas en un año, se pueden descontar de las utilidades de los años posteriores, pudiendo llegar al caso de no pagar Impuesto a la Renta de Regularización.

Para determinar los impuestos que se deben declarar y pagar a la SUNAT, es necesario guiarse por la siguiente tabla:

RG - Régimen General	
¿Cuánto pagar?	Impuesto a la Renta: Pago a cuenta mensual (El que resulte como coeficiente o el 1.5% según la Ley del Impuesto a la Renta)
	Impuesto General a las Ventas (IGV) mensual:18%
¿Cuándo declarar y pagar?	De acuerdo al cronograma de obligaciones mensuales
¿Se presenta una declaración anual?	Si, con la cual se paga una regularización del impuesto equivalente al 29.5% sobre la ganancia.

Fuente: SUNAT

Teoría de las Finanzas

Raffino (2020), “las finanzas son un área de la economía y la administración de empresas que se dedica al estudio de la obtención de recursos capitales (o sea, la financiación) y las transacciones que involucran su inversión y su ahorro, considerando el riesgo y la incertidumbre que ello implica. A este tipo de recursos (dinero y otras formas de activos) se los conoce por ende como recursos financieros”.

Siguiendo con Ruffino (2020), indica que: “los estudios financieros se interesan por la administración del dinero. Esto es, por el tipo de decisiones que los distintos agentes económicos (el Estado, las empresas o los individuos) pueden tomar para gerenciar de mejor manera sus recursos, apostando por su multiplicación y por el cumplimiento de sus objetivos correspondientes”.

El mundo de la banca, del endeudamiento, de la inversión empresarial y del mercado accionario forman parte de los intereses de las finanzas.

El mundo de la banca, del endeudamiento, de la inversión empresarial y del mercado accionario forman parte de los intereses de las finanzas.

El estudio formal de las finanzas se divide en dos ramas principales, de acuerdo a su enfoque particular:

- **Las finanzas corporativas.** Que asumen la perspectiva de quien requiere de fondos o activos para realizar una inversión, o sea, de quien necesita generar recursos.
- **La valoración de activos.** Que asume por el contrario la perspectiva de quien posee capitales para invertir, y desea hacerlo de la manera más rentable posible.

Estas ramas, a su vez, se dividen en un diverso conjunto de áreas de aplicación del conocimiento financiero.

Características de las finanzas

A grandes rasgos, las finanzas se caracterizan por lo siguiente:

- **Se ocupan del manejo del dinero y los bienes capitales:** la banca y los ahorros, las inversiones (bonos, acciones, etc.), los préstamos, etc.
- Como área del saber, las finanzas **se encuentran entre la economía, la administración y la contabilidad.**
- **Manejan conceptos clave** como riesgo, beneficio, tasa de interés, costes de inversión, etc., que sirven para describir el funcionamiento del mundo del dinero.

- Permiten el **mejoramiento de la administración del dinero** tanto a entidades públicas como privadas, tanto a individuos o familias, como a grandes corporaciones.
- **Se apoyan en los saberes de otras disciplinas auxiliares**, como la economía, la contabilidad, las estadísticas y la matemática.

Tipos de finanzas

Las finanzas pueden clasificarse en dos grandes ramas: las finanzas públicas y las finanzas privadas, cada una de las cuales posee a su vez un conjunto importante de subramas o especialidades.

- **Finanzas privadas.** Son aquellas que buscan la optimización del manejo de recursos en el caso de las entidades privadas o individuales: PyMEs, grandes corporaciones, familias o individuos. Abarcan las siguientes áreas:
- **Finanzas personales.** Aquellas que tienen que ver con el manejo individual del dinero: ingresos, egresos fijos, toma de decisiones respecto a cómo gastar el dinero y en qué, etc.
- **Finanzas familiares.** Comprendida como la suma de las finanzas de los individuos que comparten un hogar, y que enfrentan de manera conjunta los gastos que ello supone, y hacen planes conjuntos a futuro.
- **Finanzas corporativas.** Que tienen que ver con el manejo de los activos de las empresas u organizaciones privadas, o sea, sus decisiones de financiación, sus métodos de inversión y sus decisiones directivas.
- **Finanzas públicas.** Son aquellas que involucran al Estado o a las empresas públicas que el Estado administra, y por ende se manejan en términos distintos a las privadas. Abarcan las siguientes áreas:

- **Política fiscal.** Esto es, el modo en que un Estado recoge y administra los tributos que obtiene de sus ciudadanos.
- **Gasto público.** Que tiene que ver con el modo en que el Estado invierte el dinero que administra y cuánto dinero inyecta de vuelta a la sociedad en forma de empleos, compras, etc.
- **Deuda pública.** En el caso de que un Estado no pueda cubrir sus gastos, y se endeude con sectores privados para mantener andando el aparato estatal.
- **Presupuesto público.** Que tiene que ver con las proyecciones de gastos futuros que un Estado hace, tomando en cuenta su momento financiero.

Teoría de la Rentabilidad

Andrade (2011), “La rentabilidad es la capacidad que tiene algo para generar suficiente utilidad o ganancia; por ejemplo, un negocio es rentable cuando genera mayores ingresos que egresos, un cliente es rentable cuando genera mayores ingresos que gastos, un área o departamento de empresa es rentable cuando genera mayores ingresos que costos”. (p. 33).

La rentabilidad es la diferencia entre los ingresos y gastos como también es el retorno sobre la inversión, siendo una evaluación para la gestión empresarial, medida a través de las ventas, activos y capital.

Clyde & Roman (2013), define: “La rentabilidad como el retorno sobre la inversión que para Abad (2011), se da un tiempo determinado, donde el poder de generación de utilidades y la capacidad de obtener un rendimiento sobre la inversión”.

Rentabilidad económica (ROA)

La rentabilidad económica muestra la eficacia en el uso de los activos, se mide dividiendo el beneficio operativo después de impuestos entre el activo neto promedio.

Según Clyde & Roman (2013), “La rentabilidad económica muestra la valor del uso de los activos de la empresa, a su vez para Felez & Carballo (2013), este indicador expresa el rendimiento contable del activo neto sin vislumbrar la incidencia de la estructura de financiera”.

Este indicador, según Forsyth, “mide la rentabilidad dividiendo el beneficio operativo después de impuestos entre el activo neto promedio, que para Felez & Carballo, (2013), varía por el riesgo inherente al tipo de inversión”.

Rentabilidad financiera (ROE)

La rentabilidad financiera o también llamado ratio de retorno determina la rentabilidad con respecto al patrimonio que se mide dividiendo la utilidad neta sobre patrimonio.

Según Clyde & Roman (2013), “El ROE son las siglas en ingles de Return On Equity, también conocidas como ratio de retorno sobre el patrimonio ya que relaciona la utilidad neta con el valor patrimonial”.

Teoría de las Mypes

Artículo de ley de promoción y formalización de la micro y pequeña empresa (2015), “es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar

actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes y servicios”.

Según el ministerio de trabajo y promoción de empleo nos dice que “Las Mypes pueden ser constituidas por personas naturales o jurídicas (empresas), bajo cualquier forma de organización empresarial. Según la ley, para poder acogerse a los beneficios de los que gozan las Mypes en el Perú, éstas deben cumplir con ciertos requisitos concernientes a su número de trabajadores y sus volúmenes de ventas”.

El peruano (2020), señala que: “las mypes desempeñan un papel central en el desarrollo de la economía nacional. De acuerdo con datos oficiales, constituyen más del 99% de las unidades empresariales en el Perú, crean alrededor del 85% del total de puestos de trabajo y generan aproximadamente el 40% del producto bruto interno. Consciente de este desafío, el gobierno junto al ministerio de Economía y Finanzas (MEF) crearon medidas económicas para apoyar a las mypes, a través de los programas de Reactiva Perú y el fondo de apoyo empresarial a la micro y pequeña empresa (FAE-Mype). La Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS) flexibilizó el tratamiento de las provisiones que se aplican a los créditos que se otorguen en esos programas”.

En la actualidad “estamos ante una crisis sin precedentes, aún con incertidumbre sobre los impactos reales sobre nuestra economía. Sin embargo, estamos ante una gran oportunidad para mejorar el sistema político de nuestro país. Tales como mejorar el sector privado para que se reinvente, y busque la forma de acercarse a sus poblaciones de incidencia. También, es

pertinente para impulsar la formalización de las mypes, mejorar la infraestructura, servicios sanitarios, la desigualdad y entre otros. No perdamos la oportunidad a pesar de la adversidad que nos ha tocado vivir y esperemos que, una vez superada de la pandemia las mypes retomen su dinamismo y el lugar preponderante que ocupan en nuestro desarrollo económico”.

Características de las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas

En este punto, debemos hacer notar que, conforme a lo dispuesto en la tercera disposición complementaria transitoria de la Ley N° 30056, recogida, a su vez, como la segunda disposición complementaria transitoria de la ley MIPYME, las empresas constituidas antes de la entrada en vigencia de la ley N° 30056 se rigen por los requisitos de acogimiento al régimen de las micro y pequeñas empresas regulados en el Decreto Legislativo N° 1086. De ahí que sea necesario referirnos a los requisitos de acogimiento al RLE de la MYPE regulados en la ley MYPE y en la ley MIPYME, respectivamente.

Según la ley MYPE (vigente hasta el 02-07-2013). Factores concurrentes de categorización empresarial: el número de trabajadores y el nivel de ventas anuales.

El artículo 5° del Decreto Supremo N° 007-2008-TR (Ley MYPE) establecía las características concurrentes de las MYPES. De modo esquemático, teníamos lo siguiente:

Características..... Trabajadores ...Ventas Anuales

Microempresa.....De 1 hasta 10.....Hasta 150 UIT

Pequeña Empresa...De 1 hasta 100 ...Hasta 1700 UIT

Microempresa: tenía de uno (1) hasta diez (10) trabajadores inclusive y un nivel de ventas anuales no mayor a 150 UIT. En este sentido, no había variación –en relación con lo que señalaba la Ley N° 28015– en los límites para calificar como microempresa.

Pequeña Empresa: tenía de uno (1) hasta cien (100) trabajadores inclusive y un nivel de ventas anuales no mayor a 1700 UIT. Por ende, en comparación con lo que señalaba la Ley N° 28015, el número máximo de trabajadores subía de 50 a 100 y, además, en cuanto al volumen de ventas, se eliminaba el límite inferior de 150 UIT y se elevaba el límite superior de 850 UIT a 1700 UIT.

Fue positivo que se duplicaran los límites para estar comprendido dentro de la pequeña empresa. Aunque, era incongruente que no hubiese ocurrido lo propio en el caso de la microempresa.

Así, por ejemplo, si en diciembre 2012 una empresa contaba con 12 trabajadores y ventas anuales de 100 UIT, entonces calificaba como una pequeña empresa.

Por su parte, “el artículo 2° del Reglamento de la Ley MYPE especifica las reglas para el cómputo del número de trabajadores, detalla qué se entiende por el nivel de ventas anuales tratándose de contribuyentes comprendidos en el Régimen General del Impuesto a la Renta, el RER y el Nuevo RUS, respectivamente y, asimismo, precisa que se entiende por conductor de la microempresa a la persona natural que dirige una microempresa no constituida como persona jurídica o que es titular de una microempresa constituida como una EIRL y que, además, cuenta con, al menos, un trabajador. Dicho en otros términos, el conductor de la microempresa es

un “*trabajador que da trabajo*” en el marco de las empresas familiares de subsistencia o “*autoempleo*”.

A modo de ejemplo, si una MYPE se registró en enero 2013, tendría que haber sumado el número de trabajadores contratados en cada uno de los doce (12) meses anteriores al momento en que la MYPE se registró, es decir, desde enero 2012 hasta diciembre 2012, y el resultado se habría dividido entre doce (12), obteniéndose, así, un promedio. El conductor de la microempresa no habría sido considerado para efecto de establecer el número máximo de trabajadores.

Con relación al nivel de ventas anuales, se considerarán las ventas de los doce (12) meses anteriores al momento en que la MYPE se registra y la UIT correspondiente al año respectivo.

Según la Ley MIPYME (vigente a partir del 03-07-2013). Único factor de categorización empresarial: el nivel de ventas anuales

“El artículo 11° de la Ley N° 30056 (02-07-2013) modifica el artículo 5° del Decreto Supremo N° 007-2008-TR, quedando el artículo 5° de la Ley MIPYME redactado en los términos siguientes”:

Artículo 5.- Características de las micro, pequeñas y medianas empresas.

Las micro, pequeñas y medianas empresas deben ubicarse en alguna de las siguientes categorías empresariales, establecidas en función de sus niveles de ventas anuales:

“Microempresa: ventas anuales hasta el monto máximo de 150 UIT [S/.660, 000]”

<p>“Pequeña Empresa: ventas anuales superiores a 150 UIT [S/.660,000] y hasta el monto máximo de 1700 UIT [S/.7’480,000]”</p>
<p>“Mediana Empresa: ventas anuales superiores a 1700 UIT [S/.7’480,000] y hasta el monto máximo de 2300 UIT [S/.10’120,000]”.</p>
<p>“Dónde: Valor de la UIT para el Ejercicio 2021 es de S/. 4,400.00”</p>

5.3 MARCO CONCEPTUAL

Definición de Auditoría

Según Sánchez (2020), “una auditoría, en el contexto de la economía y el mundo empresarial, es el proceso de evaluación minuciosa de una sociedad u organización con el ánimo de conocer sus características específicas, así como sus fortalezas y debilidades”.

Por medio de trabajos de auditoría, es posible llevar a cabo valoraciones de todo tipo atendiendo a criterios de análisis y medición exhaustivos.

Principalmente, una auditoría persigue localizar aspectos relacionados con la rentabilidad o la eficiencia en los diferentes departamentos o delegaciones corporativas que conforman una empresa.

Del mismo modo ocurre con otros conglomerados como fundaciones, ONGs e incluso instituciones y administraciones públicas.

Toda organización es susceptible de ser controlada y vigilada sea cual sea su misión o su naturaleza económica. El hecho de que exista una actividad

auditora y de valoración ayuda a que todo tipo de sociedades no caigan en irregularidades fiscales, legales o de muchos otros tipos.

A la vez, auditar periódicamente a estas supone un punto de mejora continua de los trabajos que realizan cotidianamente, localizando puntos débiles u otros aspectos organizacionales a mejorar.

Definición de Tributación

La tributación es un concepto que se articula Alrededor de algunos principios básicos, que provienen de varios enfoques: económico, jurídico, administrativo, social, entre otra orientación de la política tributaria.

Como un componente de la política fiscal, la tributación está principalmente destinada a producir ingresos, para el presupuesto público, que financien el gasto del Estado. Esta función de la política tributaria debe estar orientada por algunos principios fundamentales sobre la imposición que se han enunciado, evolucionado y probado a través del tiempo, estos sirven de pautas para el diseño de los sistemas tributarios. Mientras más apegada a ellos es una política tributaria, los resultados de su aplicación, son más deseables y favorables, tanto para el Estado como para los ciudadanos.

Definición de Finanzas

Las finanzas pertenecen a una parte de la economía, esta rama se basa en el estudio de la elaboración y claramente la administración de nuestro dinero y capital, básicamente es el estudio de todos aquellos recursos financieros.

Esta rama no solo estudia los recursos de financiación, sino que también estudia el ahorro y la inversión de estos mismos. Los profesionales de las finanzas al igual que todos los funcionarios económicos ya sean de empresas, estados o familias, suelen tomar las decisiones de gasto, ahorro y claramente de inversión, todo esto en cuanto a las condiciones de incertidumbre existentes.

Es importante que a la hora de hacer una elección estos funcionarios puedan simplemente elegir diferentes tipos de recursos que sean financieros, estos suelen ser, bonos, acciones, dinero hasta derivados, esto por supuesto incluye la compra de cualquier bien que sea capital, estos ya sean de grandes maquinarias, edificios y diferentes infraestructuras.

Definición de la Rentabilidad

Vergés, (2011), “Se le conoce así a la relación entre los beneficios (o diferencia ingresos-costes, de un período determinado, generalmente un año), y los recursos que se han mantenido invertidos para lograrlo. Es el Beneficio obtenido a lo largo de un periodo dividido entre el promedio de capitales invertidos, por la consecución de dicho beneficio”. (p. 3).

García (2015), “sostiene que en el análisis de rentabilidad se pueden mostrar que tan eficiente es una empresa en cuanto a la obtención de utilidad en base a tres conceptos. Estos son las ventas, el activo total y el capital contable”.

Definición de Mypes

Según Escalante (2016), el 02 de Julio del 2013, el Congreso de la República promulgó la Ley N° 30056 “Ley que modifica diversas leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial”. Este tiene entre sus objetivos establecer el marco legal para la promoción de la competitividad, formalización y el desarrollo de las micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYME). Incluye modificaciones a varias leyes entre las que esta la actual “Ley MYPE” D.S. N° 007-2008-TR. “Texto Único Ordenado de la Ley de Promoción de la Competitividad, Formalización y Desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa y del Acceso al Empleo Decente”

Se cambian los criterios de clasificación para las Micro, Pequeñas y Medianas empresas de la siguiente manera:

	Ley MYPE D.S. N° 007-2008-TR		Ley N° 30056	
	Ventas Anuales	Trabajadores	Ventas Anuales	Trabajadores
Microempresa	Hasta 150 UIT	1 a 10	Hasta 150 UIT	No hay límites
Pequeña Empresa	Hasta 1,700 UIT	1 a 100	Más de 150 UIT y hasta 1,700 UIT	No hay límites
Mediana Empresa			Más de 1700 UIT y hasta 2,300 UIT	No hay límites

De acuerdo a Castillo (2016), en su blog Régimen Laboral Especial de la Micro y Pequeña Empresa. Apuntes iniciales, a propósito de las modificaciones introducidas por la Ley N° 30056 y la aprobación del T.U.O. de la Ley MIPYME mediante Decreto Supremo N° 013-2013-PRODUCE. Indica que: “El artículo 4° de la Ley MIPYME, que recoge el texto del artículo 4° de la Ley MYPE, establece el concepto de la Micro y Pequeña Empresa.” A la letra dice:

“Artículo 4.- Definición de la Micro y Pequeña Empresa

La micro y pequeña empresa es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios. (...)

Por **empresa**, según el glosario del reglamento de la ley MYPE, se entiende: “*Unidad económica generadora de rentas de tercera categoría conforme a la Ley del Impuesto a la Renta, con una finalidad lucrativa*” (El sombreado es nuestro). Entonces, una persona natural con negocio, también llamada empresa unipersonal, o una persona jurídica, como la EIRL, la sociedad civil, la sociedad colectiva, la sociedad de responsabilidad limitada, la sociedad anónima, la sociedad anónima abierta y la sociedad anónima cerrada, entre otros, pueden calificar como una MYPE. Por el contrario, una persona natural sin negocio, una asociación, una fundación, una institución pública, una institución religiosa, el gobierno nacional, regional o local, una misión diplomática, un organismo internacional, un colegio profesional y un comité inscrito, entre otros, no podrían calificar como una MYPE.

Definición de Hotelería

El impacto positivo de la hotelería y el turismo en el Perú

Gediscovery (2019), “una de las cosas más importantes sobre viajar es a cuánta gente le importa que su viaje tenga un impacto positivo en su consciencia, pero aún más en los lugares que visitan. A parte de crear inolvidables experiencias turísticas y de trabajar con los viajeros para personalizar sus vacaciones en Perú y en Latinoamérica,

en Gediscovery realmente creemos que hay un beneficio en las comunidades locales donde hay hotelería y turismo”.

En varios casos es más fácil ver los fracasos y los problemas causados por ciertos temas que los puntos positivos y los beneficios. Hemos tenido una participación en redes sociales que nos ha inspirado a resaltar los impactos positivos de la hotelería y el turismo en el Perú.

Disfruta la historia y la cultura del Perú por los próximos años

Se estima que los visitantes de la mágica ciudadela de Machu Picchu generan un ingreso anual promedio de 35,9 millones de dólares. En consecuencia, este tipo de cifras ha incrementado la conciencia de su importancia y se han centrado en la conservación y preservación de los sitios naturales, culturales e históricos del Perú. Un área particular es la amplia cantidad de festivales locales y eventos culturales que se realizan cada año. Alentar la preservación y la celebración de festivales, tanto grandes como pequeños, ha creado conciencia de la riqueza cultural del Perú y ha fortalecido la identidad nacional peruana.

Promover los deliciosos platos del Perú ha sido otro asunto que ha llevado al Perú y a su riqueza cultural e histórica a la escena internacional. Preservar la cultura e historia culinaria del Perú que se remonta al tiempo de los incas, así como la comida actual, ha creado empleos a través de nuevos restaurantes entre otros servicios relacionados que ayudarán a mantener la fuerte cultura peruana.

En el 2014 llegaron al Perú 3,5 millones de turistas. Al tener en cuenta que cada turista destina el 10 % de su presupuesto en disfrutar de la gastronomía peruana, se puede deducir que el consumo de alimentos generó 350 millones en ingresos.

Estadía por la noche

Alrededor del 80 % del viaje se gasta en hospedaje, por eso es importante escoger con cuidado los hoteles. Una gran cantidad de hoteles de lujo en Perú son parte de la cadena Inkaterra, que proporciona educación ambiental en colegios, programas de capacitación para comunidades locales, conservación y programas de desarrollo comunales.

Con la Amazonía peruana que crece en popularidad en términos de visitantes domésticos e internacionales debido a la mejora de la infraestructura, podrías pensar que los retos ambientales son dejados de lado. Perú toma muy en serio la conservación ambiental y en la Reserva Nacional de Tambopata se está construyendo un número de hospedajes ecoturísticos alrededor de la zona de amortiguamiento con el fin de alojar el creciente número de visitantes. En la actualidad, sólo tres alojamientos ecoturísticos operan en la reserva de Tambopata. Esto garantiza que haya un fuerte control del turismo en este delicado ambiente natural.

En consecuencia, viajar puede ser mejor con un buen hospedaje, pero esto puede trabajar en conjunto con proyectos de conservación.

III. METODOLOGÍA

3.1 Tipo de la investigación

El tipo de la investigación fue cuantitativo, porque en la recolección de datos y la presentación de resultados utilice procedimientos estadísticos e instrumentos de medición. (Hernández, Fernández y Baptista, 2014, p. 5)

3.2 Nivel de investigación de la tesis

El nivel de investigación fue descriptivo, debido a que solo se limitó a describir las principales características de las variables en estudio. Como lo menciona, Tresierra (2000), las investigaciones de nivel descriptivos, “son aquellos que se utilizan para describir la realidad tal y como se presentan en la naturaleza. En este tipo de diseño, el investigador no manipula deliberadamente ninguna variable, solamente observa y describe el fenómeno tal y como se presenta”. (p. 80)

3.3 Diseño de la investigación

El diseño que utilice en la investigación fue no experimental – transversal-retrospectivo-descriptivo.

M  **O**

Dónde:

M = Muestra conformada por las micro y pequeñas empresas rubro hotelería, del distrito de Yarinacocha 2021.

O = Observación de las variables: auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad

Cuantitativo

Mi investigación fue cuantitativa, porque utilice estadísticas e instrumentos de medición para cada dimensión.

No experimental

La investigación no experimental o ex-post-facto es cualquier investigación en la que resulta imposible manipular variables o asignar aleatoriamente a los sujetos o a las condiciones". De hecho, no hay condiciones o estímulos a los cuales se expongan los sujetos del estudio. Los sujetos fueron observados en su ambiente natural, en su realidad.

Transversal

En esta investigación se recolecto los datos en un solo momento y en un tiempo único, cuyo propósito fue describir las variables y analizar su interrelación en un solo momento.

Retrospectivo

En esta investigación; se indago sobre hechos ocurridos en el pasado.

Descriptivo

En esta investigación me limite a describir las variables en estudio tal como se observaron en la realidad en el momento en que se recogió la información.

3.4 Universo y muestra

Universo.

El universo estuvo conformado por 35 micro y pequeños empresarios dedicados al sector servicio, rubro hotelería del distrito de Yarinacocha,

2021. Las mismas que se encuentran ubicados el sector y rubro del estudio, información obtenida a través de la Municipalidad Distrital de Yarinacocha.

Muestra.

De la población en estudio se tomó como muestra en forma dirigida a 35 micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hotelería del distrito de Yarinacocha, 2021. El cual representa el 100% del universo.

3.5 Definición y Operacionalización de variables

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍNDICE DE MEDICIÓN	ESCALA DE MEDICIÓN	
Representantes legales de las micro y pequeñas empresas.	Son algunas características de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro hotelería del distrito de Yarinacocha, 2021.	Siendo una variable nominal será medido por sus indicadores.	Características	Edad	Años:	Razón	
				Sexo	Masculino Femenino	Nominal	
				Grado de instrucción	Primaria Secundaria Instituto Universidad		
Perfil de las micro y pequeñas empresas.	Son algunas características de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro hotelería del distrito de Yarinacocha, 2021.		Características	Antigüedad de las micro y pequeñas Empresas	1 año 2 años 3 años Más de 3 años	Razón	
Auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro hotelería del distrito de Yarinacocha, 2021.	Son algunas características relacionadas a la auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro hotelería del distrito de Yarinacocha, 2021.			Características	Desea que su empresa le practiquen una auditoría.		
					Conoce algo referente a la auditoría		
		Cree Usted, que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría.					
		La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas					
		A donde acudió para obtener una auditoría.					
A donde acudiría para obtener una auditoría.							
Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría.							
Tributos de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro hotelería del distrito de Yarinacocha, 2021	Son algunas características relacionadas a los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro hotelería del distrito de Yarinacocha, 2021.		Características	Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria.	Sí No	Nominal	
				Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración tributaria en la Empresa.			
				Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.			
				Están los libros de contabilidad al día.			
				Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a			

				tiempo.	
				Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración tributaria.	
				Existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos.	
				Conoce Usted, cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.	
				Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.	
				Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.	

Fuente: Vargas Castro, Roy (2021)

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍNDICE DE MEDICIÓN	ESCALA DE MEDICIÓN
Financiamiento en las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro hotelería del distrito de Yarinacocha, 2021.	Son algunas características relacionadas con el financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro hotelería del distrito de Yarinacocha, 2021.	Siendo una variable nominal será medido por sus indicadores.	Características	Solicitó crédito	Sí No	Nominal
				Recibió crédito		
				Monto del crédito	Más de S/1,000 Más de S/5,000 Más de S/10,000	
				Entidad a la que solicitó crédito	Bancaria No Bancaria	
				Tasa de interés cobrado por el crédito	1% mensual 2% mensual 3% Mensual Más de 3% mensual	
				El crédito fue oportuno		
				Monto del crédito fue suficiente		
				Cree que el financiamiento mejora la empresa.		
Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro hotelería del distrito de Yarinacocha, 2021.	Percepción que tienen los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas de la rentabilidad de sus empresas del sector servicio, rubro hotelería del distrito de Yarinacocha, 2021		Características	Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años.	Sí No	
				Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.		
				La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos.		
				La rentabilidad de su empresa se mejora si le practicarían una auditoría.		

Fuente: Vargas Castro, Roy (2021)

3.6 Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Técnicas

Para el recojo de información de la presente investigación, aplique la técnica de la encuesta.

Instrumento


Para el recojo de información utilice un cuestionario estructurado de 36 preguntas cerradas, en función a los objetivos específicos planteados y de la definición operacional de las variables.

3.7 Plan de análisis

Los datos de las encuestas se transformaron en una data, la misma que aplicando el programa Excel Científico y el programa SPSS, se obtuvieron las tablas y gráficos estadísticos correspondientes de las preguntas planteadas; luego, dichos resultados los analice tomando en cuenta los antecedentes y las bases teóricas de la investigación.

3.8 MATRIZ DE CONSISTENCIA

Título: "Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hotelería del distrito de Yarinacocha, 2021"

FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADOR	MÉTODO
Problema General	Objetivo General	Representantes legales de las micro y pequeñas Empresas	Características	Edad Sexo Grado de instrucción Estado civil	Tipo: Cuantitativo – Descriptivo Diseño: No experimental - Transversal – Retrospectivo - Descriptivo M  O Población: La población estuvo conformado por 35 propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro hotelería del distrito de Yarinacocha, 2021. Muestra:
¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hotelería del distrito de Yarinacocha, 2021?	Determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hotelería del distrito de Yarinacocha, 2021.	Micro y pequeñas Empresas	Ley de la micro y pequeña empresa N° 30056	Rubro Años en el rubro.	
	Objetivos Específicos			Desea que a su empresa le practiquen una auditoría. Conoce algo referente a la auditoría. Cree Usted, que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría. La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas. A donde acudiría para obtener una auditoría. A donde acudiría para obtener una auditoría. Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría.	
	Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro hotelería del distrito de Yarinacocha, 2021.	Auditoría	Características	Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración tributaria. Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa.	
	Describir las principales características de la auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro hotelería del distrito de Yarinacocha, 2021.				

<p>Describir las principales características de los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro hotelería del distrito de Yarinacocha, 2021.</p>	<p>Tributación</p>	<p>Características</p>	<p>Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.</p> <p>Están los libros de Contabilidad al día.</p> <p>Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.</p> <p>Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria.</p> <p>Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.</p> <p>Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa</p> <p>Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.</p> <p>Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.</p>	<p>fue intencionada y estuvo conformada por 35 propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro hotelería del distrito de Yarinacocha, 2021.</p> <p>Técnicas:</p> <p>La encuesta</p> <p>Instrumento:</p> <p>Cuestionario estructurado de 36 preguntas cerradas.</p> <p>Métodos de Análisis de Investigación</p>
<p>Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro hotelería del distrito de Yarinacocha, 2021.</p>			<p>Finanzas</p>	<p>Características</p>
<p>Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro hotelería del distrito de Yarinacocha, 2021.</p>				

				Monto del crédito suficiente.
				Cree que el financiamiento mejorar la empresa.
		Rentabilidad	Características	Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años.
				Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.
				La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos.
				La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría.

3.9 Principios éticos.

Según Koepsell y Ruiz (2015), en “Ética de la investigación”, sostiene que en “los resultados de una investigación no se debe tener intereses particulares, sino que se debe de tratar de encontrar la verdad. La labor científica conduce frecuentemente a callejones sin salida y no alcanza grandes avances, pero es mediante este tipo de investigación que llegan a darse descubrimientos. Los científicos desinteresados persiguen la verdad sin importar a dónde los lleven sus estudios o el resultado obtenido . (p. 15)

3.9.1 El principio de autonomía.

Este principio nos dice que “la dignidad es un derecho que todos poseen, esto implica un trato respetuoso para todos independientemente del origen o condición. No es deseable que se empleen personas como medio para un fin, sino que normalmente se espera recibir un trato como persona no como instrumento. Además, si somos coherentes, haremos lo mismo para los demás . (p. 94)

3.9.2 El principio de la dignidad.

Este principio nos dice que “El ser humano merece ser tratado como fin en sí mismo y no únicamente como medio para un fin. En el ámbito de la investigación, esto también implica que el consentimiento informado debe realizarse correctamente. En general, la investigación busca desarrollar conocimientos, sin embargo, al involucrar sujetos humanos siempre existe la

posibilidad de que se den abusos. De hecho, como parte del proceso de consentimiento, los sujetos deben ser advertidos de que la investigación en la que participan no pretende ayudarles a ellos en particular y que no deben tener expectativas de beneficio ante el riesgo asumido. La única manera de guardar el debido respeto a la dignidad de los sujetos es asegurarse de que estén plenamente informados acerca de su participación en el estudio y los riesgos que asumen”. (p. 98)

3.9.3 El principio de la beneficencia/no maleficencia.

Este principio nos dice que “La beneficencia significa cuidar a los sujetos de un estudio y a la sociedad en general, así como asegurarse de que los beneficios superen a los daños. La beneficencia se distingue de la no maleficencia en el hecho de que el segundo principio sólo exige no tener la intención de causar un mal. El daño no tiene que ser físico también puede propiciar un daño psicológico o bien la privación de derechos; asimismo, no afecta únicamente a individuos sino también a grupos. Los científicos y el público son mutuamente interdependientes y la ciencia debe contribuir a la mejora de la sociedad ya sea por la adquisición del conocimiento o mediante el incremento del bienestar general. Se debe llevar a cabo la práctica científica a la luz de estos deberes recíprocos . (p. 101)

3.9.4 El principio de justicia.

“El investigador debe ejercer un juicio razonable, ponderable y tomar las precauciones necesarias para asegurar que sus sesgos, y las limitaciones de sus capacidades y conocimiento, no den lugar o toleren prácticas injustas. Se reconoce que la equidad y la justicia otorgan a todas las personas que

participan en la investigación derecho a acceder a sus resultados. El investigador está también obligado a tratar equitativamente a quienes participan en los procesos, procedimientos y servicios asociados a la investigación”.

3.9.5 Protección a las personas.

La persona en toda investigación es el fin y no el medio, por ello necesita cierto grado de protección, el cual se determinará de acuerdo al riesgo en que incurran y la probabilidad de que obtengan un beneficio.

En las investigaciones en las que se trabaja con personas, se debe respetar la dignidad humana, la identidad, la diversidad, la confidencialidad y la privacidad. Este principio no sólo implica que las personas que son sujetos de investigación participen voluntariamente y dispongan de información adecuada, sino también involucra el pleno respeto de sus derechos fundamentales, en particular, si se encuentran en situación de vulnerabilidad.

3.9.6 Integridad científica. –

La integridad o rectitud deben regir no sólo la actividad científica de un investigador, sino que debe extenderse a sus actividades de enseñanza y a su ejercicio profesional. La integridad del investigador resulta especialmente relevante cuando, en función de las normas deontológicas de su profesión, se evalúan y declaran daños, riesgos y beneficios potenciales que puedan afectar a quienes participan en una investigación. Asimismo, deberá mantenerse la integridad científica al declarar los conflictos de interés que pudieran afectar el curso de un estudio o la comunicación de sus resultados.

IV. RESULTADOS

4.1 Resultados

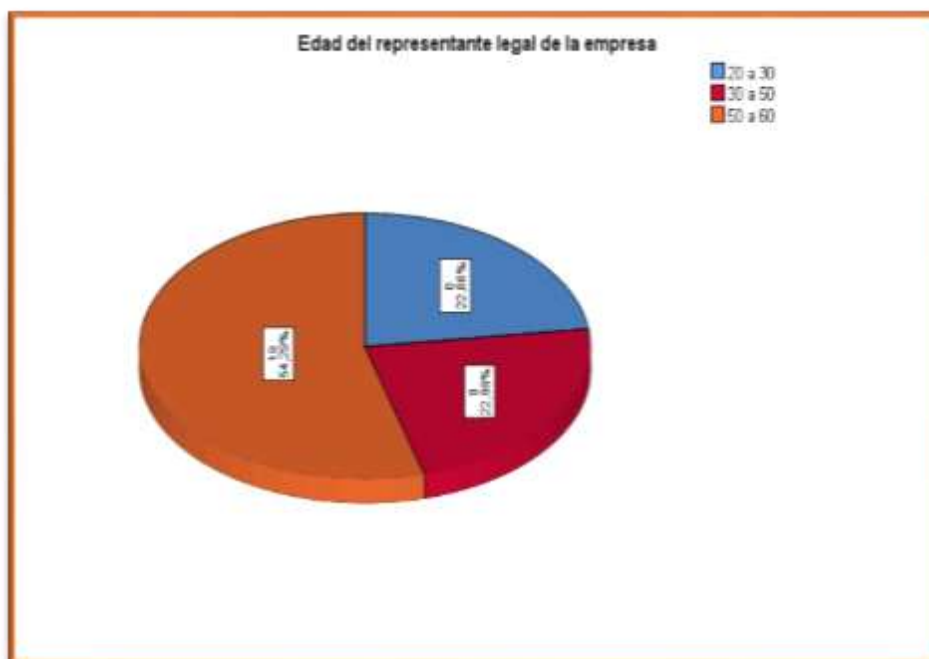
1. Con respecto a las características de los representantes de las Mypes

TABLA Y GRAFICO N° 01

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hotelería del distrito de Yarinacocha, 2021”

Edad del representante legal de la empresa			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	20 a 30	8	22,9
	30 a 50	8	22,9
	50 a 60	19	54,3
	Total	35	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes del rubro hotelería, distrito de Calleria 2021.



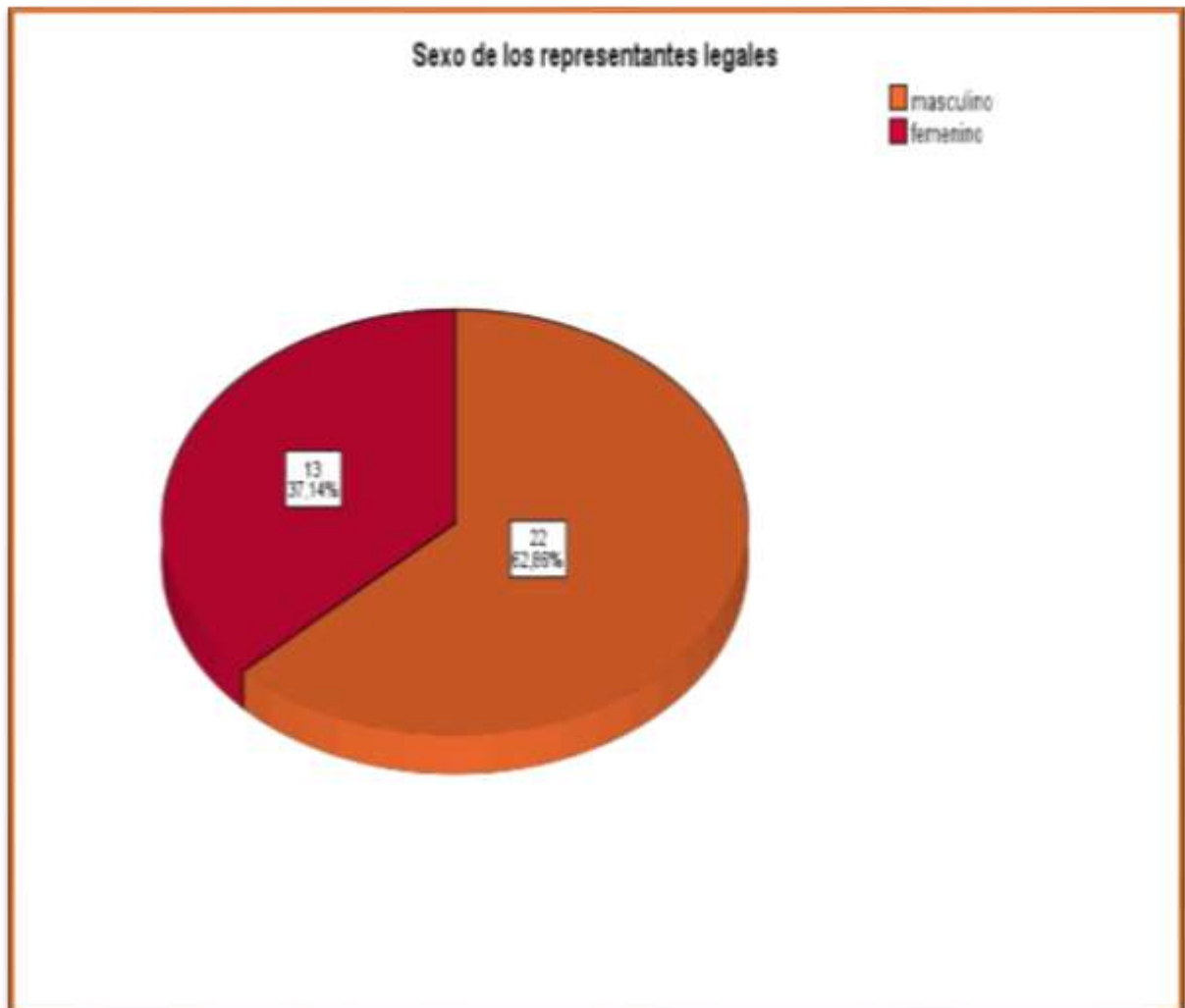
Interpretación: En la tabla y gráfico N° 01 se observa que el 54,20 % (19) de los representantes de las Mypes tienen de 50 a 60 años de edad, el 22,86 % (8) tienen de 20 a 30 años de edad y el 22,86 % (8) tienen de 30 a 50 años de edad.

TABLA Y GRAFICO N° 02

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hotelería del distrito de Yarinacocha, 2021”

Sexo de los representantes legales			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	masculino	22	62,9
	femenino	13	37,1
	Total	35	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes del rubro hotelería, distrito de Calleria 2021.



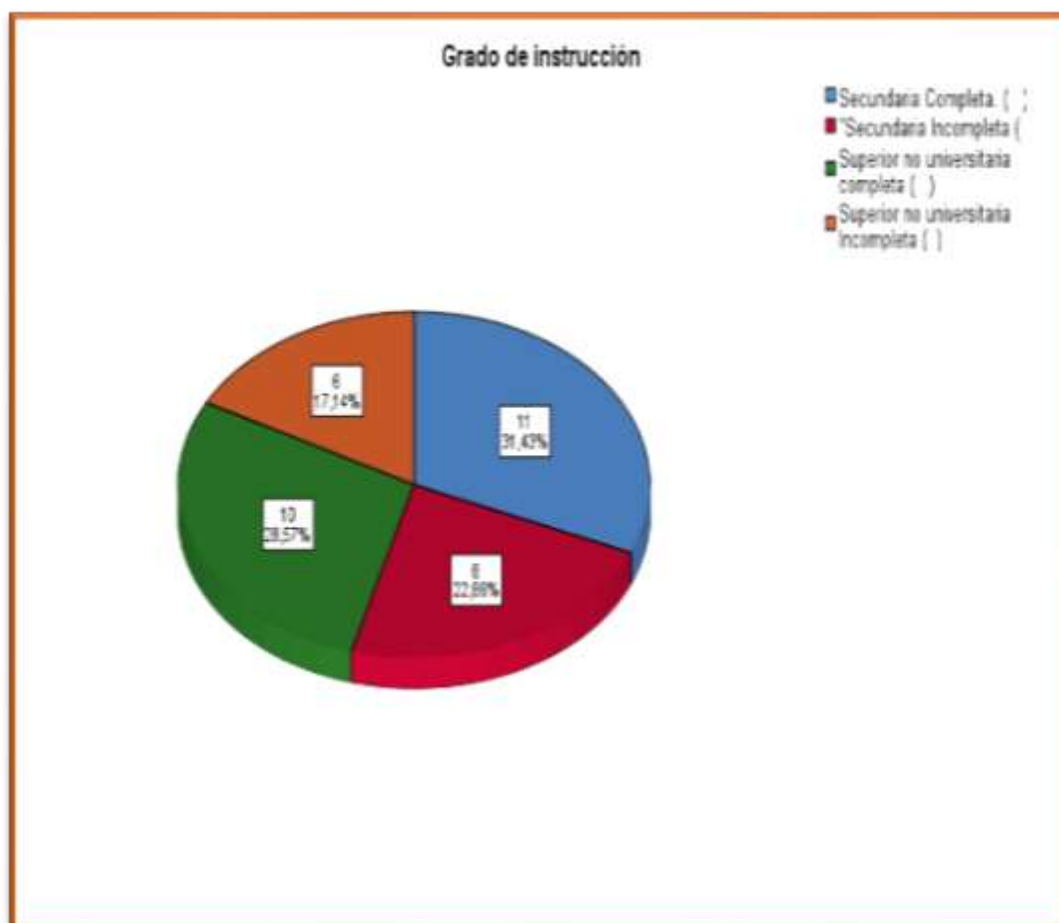
Interpretación: En la tabla y gráfico N° 02 se observa que el 22,86 % (22) de los representantes de las Mypes son del sexo masculino y, el 37,14 % (13) son del sexo femenino.

TABLA Y GRAFICO N° 03

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hotelería del distrito de Yarinacocha, 2021”

Grado de instrucción			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Secundaria Completa. ()	11	31,4
	"Secundaria Incompleta ()"	8	22,9
	Superior no universitaria completa ()	10	28,6
	Superior no universitaria Incompleta ()	6	17,1
	Total	35	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes del rubro hotelería, distrito de Calleria 2021.



Interpretación: En la tabla y gráfico N° 03 se observa que el 31,43 % (11) de los representantes de las Mypes tienen educación secundaria completa, el 17,14 % (6) tienen secundaria incompleta, el 28,57% (10) tienen estudios superiores no universitaria completa y el 22,86% (8) tienen estudios superiores no universitaria incompleta.

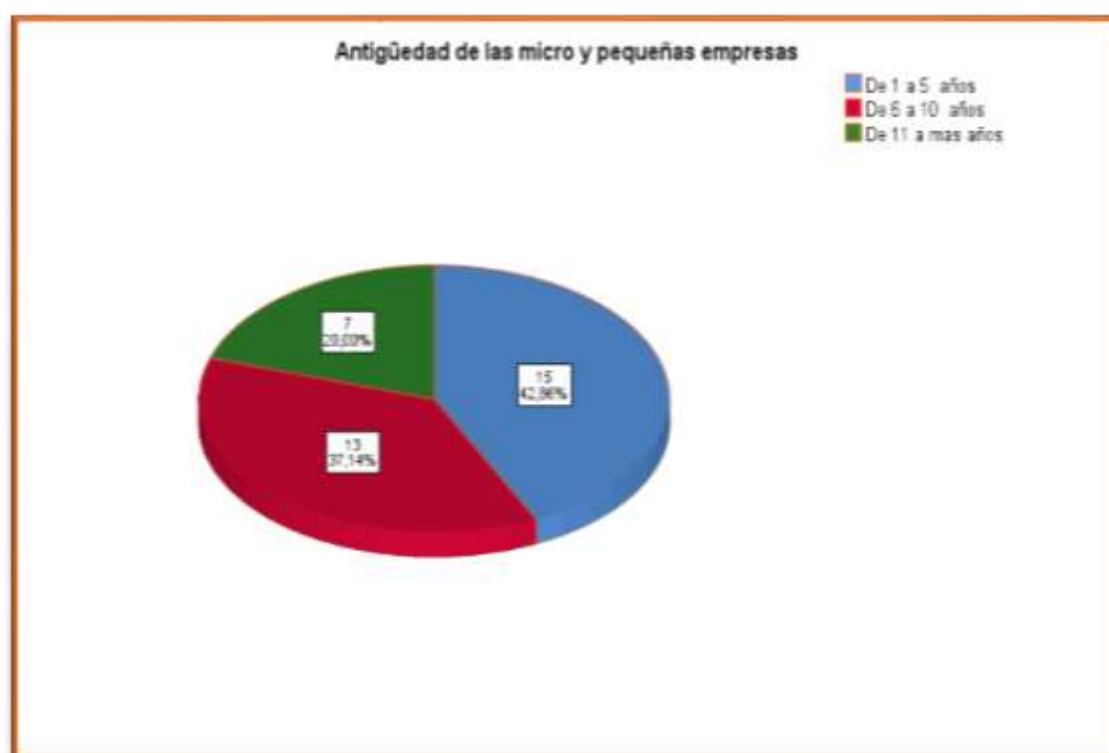
2ª Características de las Mypes

TABLA Y GRAFICO N° 04

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hotelería del distrito de Yarinacocha, 2021”

Antigüedad de las micro y pequeñas empresas			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	De 1 a 5 años	15	42,9
	De 6 a 10 años	13	37,1
	De 11 a más años	7	20,0
	Total	35	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes del rubro hotelería, distrito de Calleria 2021.



Interpretación: En la tabla y gráfico N° 04 se observa que el 42,86 % (15) tienen una antigüedad de 1 a 5 años, 37,14 % (13) de 6 a 10 años y el 20, % (7) de 11 a más años de antigüedad en el rubro.

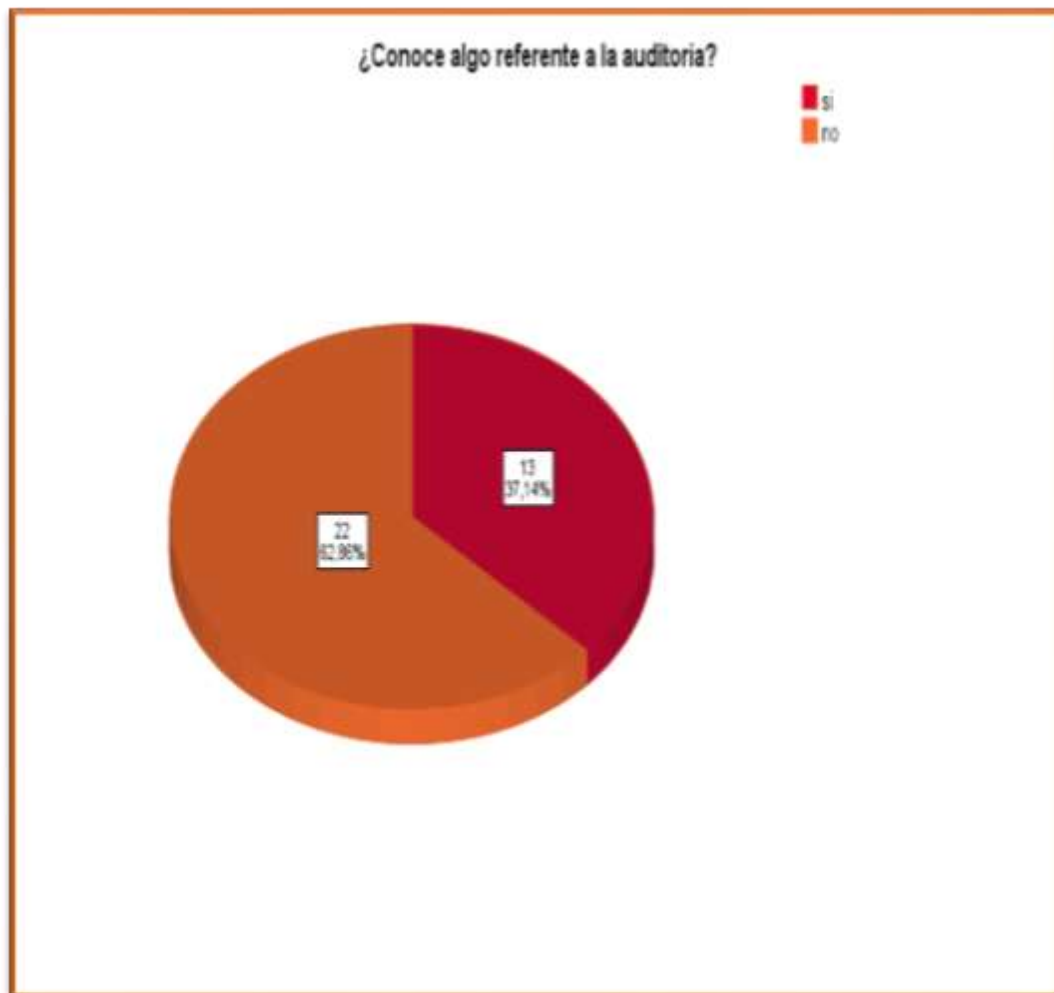
3ª Características de la Auditoría

TABLA Y GRAFICO N° 05

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hotelería del distrito de Yarinacocha, 2021”

¿Conoce algo referente a la auditoría?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	13	37,1
	no	22	62,9
	Total	35	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes del rubro hotelería, distrito de Calleria 2021.



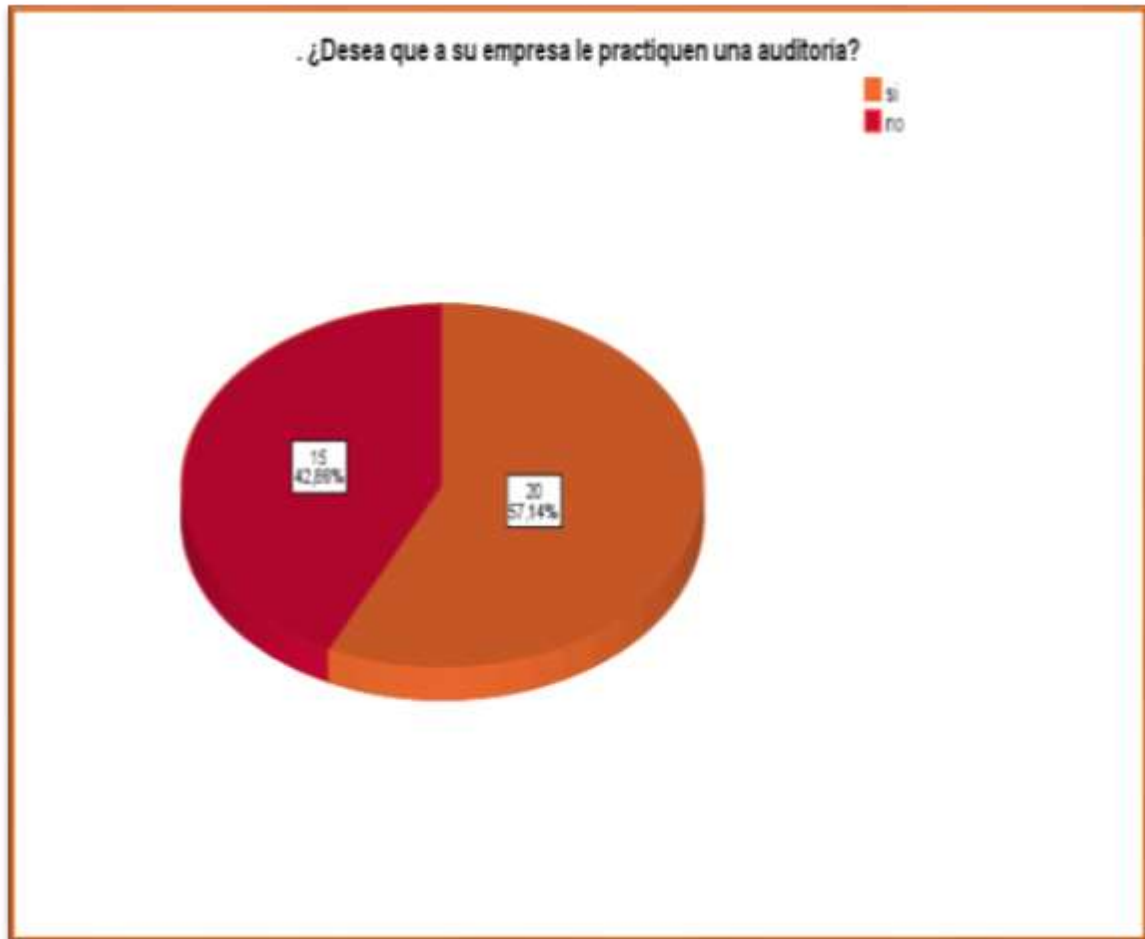
Interpretación: En la tabla y gráfico N° 05 se observa que el 62,86 % (22) si conocen algo referente a la auditoría y, el 37,14 % (13) no conocen algo referente a la auditoría.

TABLA Y GRAFICO N° 06

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hotelería del distrito de Yarinacocha, 2021”

¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	20	57,1
	no	15	42,9
	Total	35	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes del rubro hotelería, distrito de Calleria 2021.



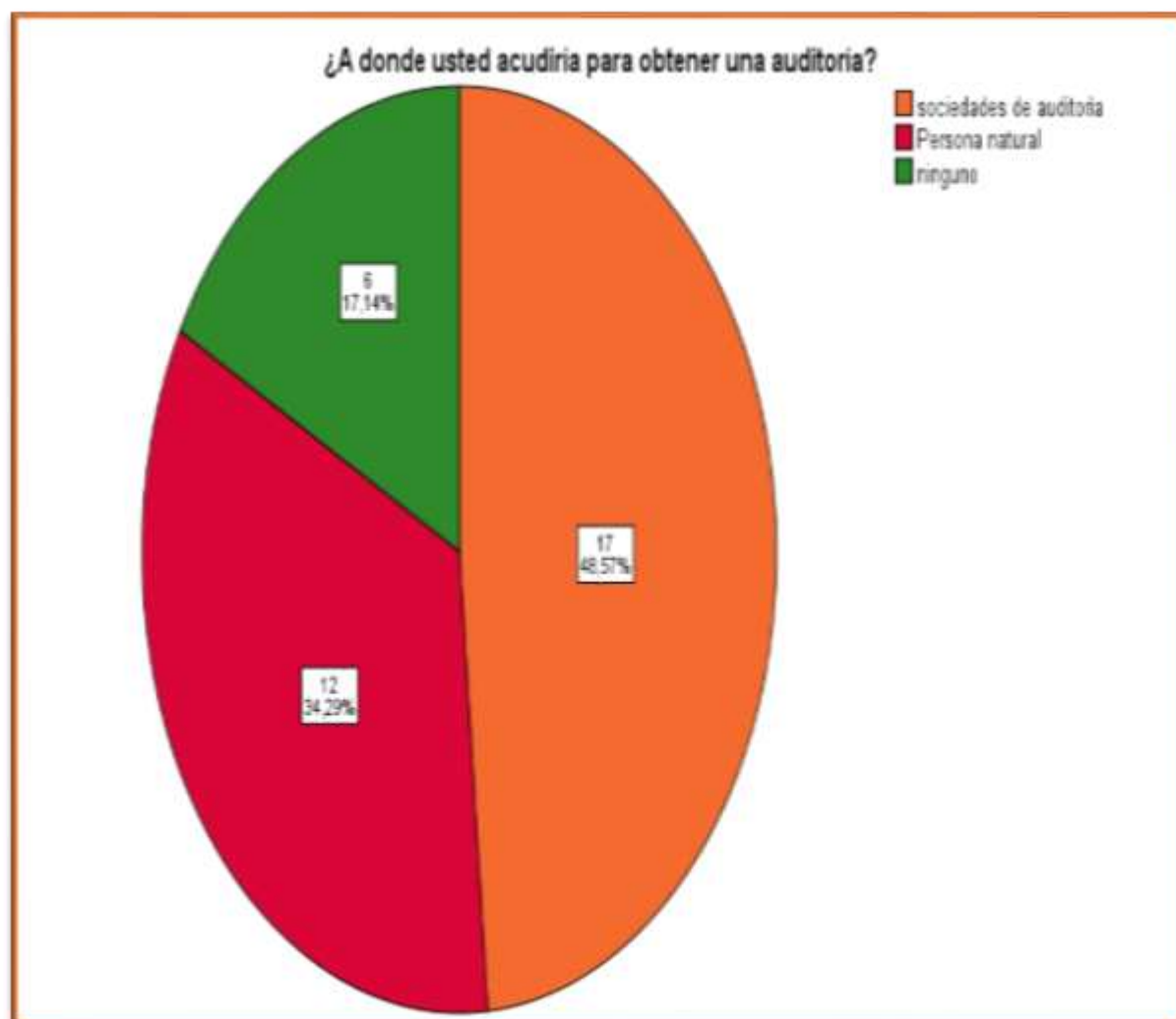
Interpretación: En la tabla y gráfico N° 06 se observa que el 57,14 % (20) si desean que le practiquen una auditoría y, el 42,86 % (15) no desean que le practiquen una auditoría.

TABLA Y GRAFICO N° 07

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hotelería del distrito de Yarinacocha, 2021”

¿A dónde usted acudiría para obtener una auditoría?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	sociedades de auditoría	17	48,6
	Persona natural	12	34,3
	ninguno	6	17,1
	Total	35	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes del rubro hotelería, distrito de Calleria 2021.



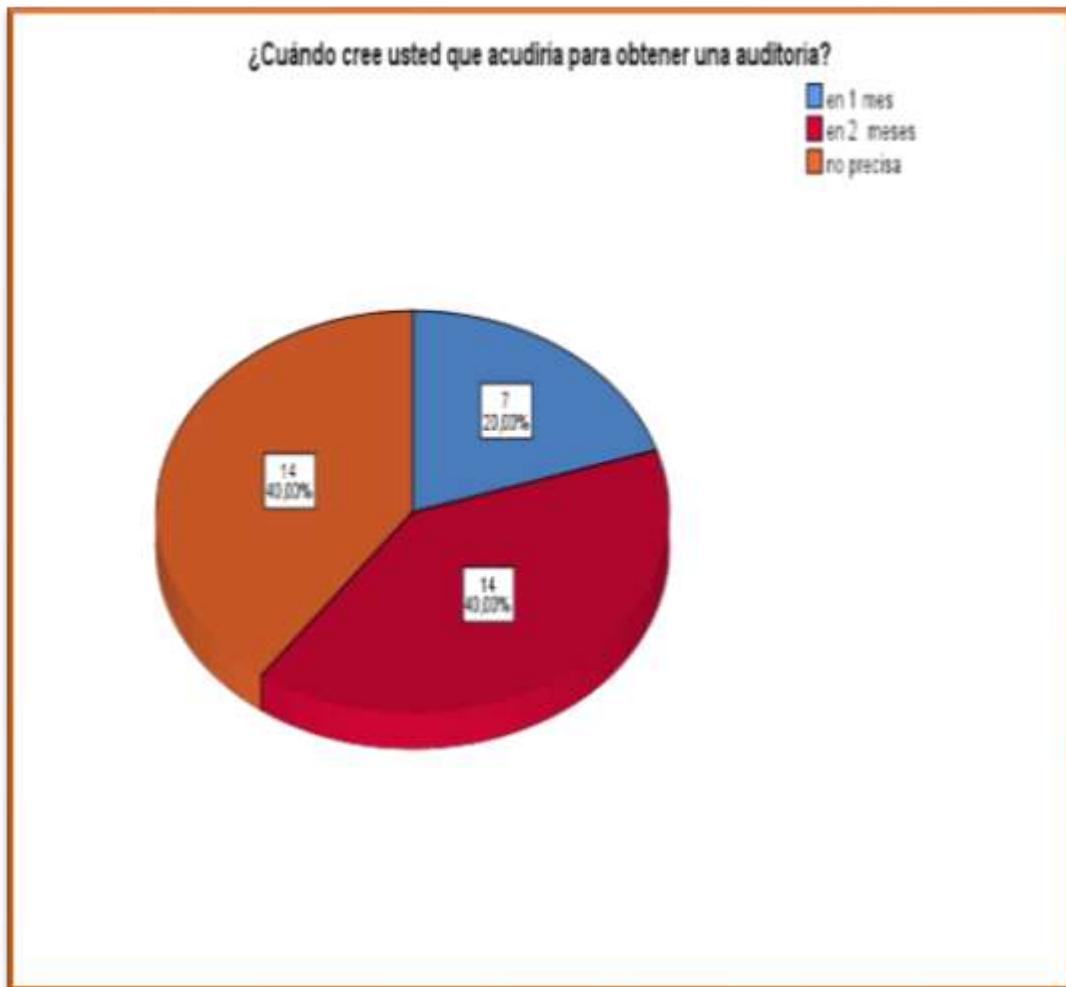
Interpretación: en la tabla y gráfico N° 07, el 48,57 % (17) acudirían a una sociedad de auditoría para obtener una auditoría, el 34,29 % (12) acudirían a una persona natural y el 17,14 (6) a ninguno.

TABLA Y GRAFICO N° 08

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hotelería del distrito de Yarinacocha, 2021”

¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	en 1 mes	7	20,0
	en 2 meses	14	40,0
	no precisa	14	40,0
	Total	35	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes del rubro hotelería, distrito de Calleria 2021.



Interpretación: en la tabla y grafico N° 08, el 40,00% (14) acudirían en 2 meses para que le practiquen una auditoria, el 20,00 % (7) dijo que lo haría en un mes y el 40,00 (14) no precisa.

TABLA Y GRAFICO N° 09

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hotelería del distrito de Yarinacocha, 2021”

¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoria?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	26	74,3
	no	9	25,7
	Total	35	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes del rubro hotelería, distrito de Calleria 2021.



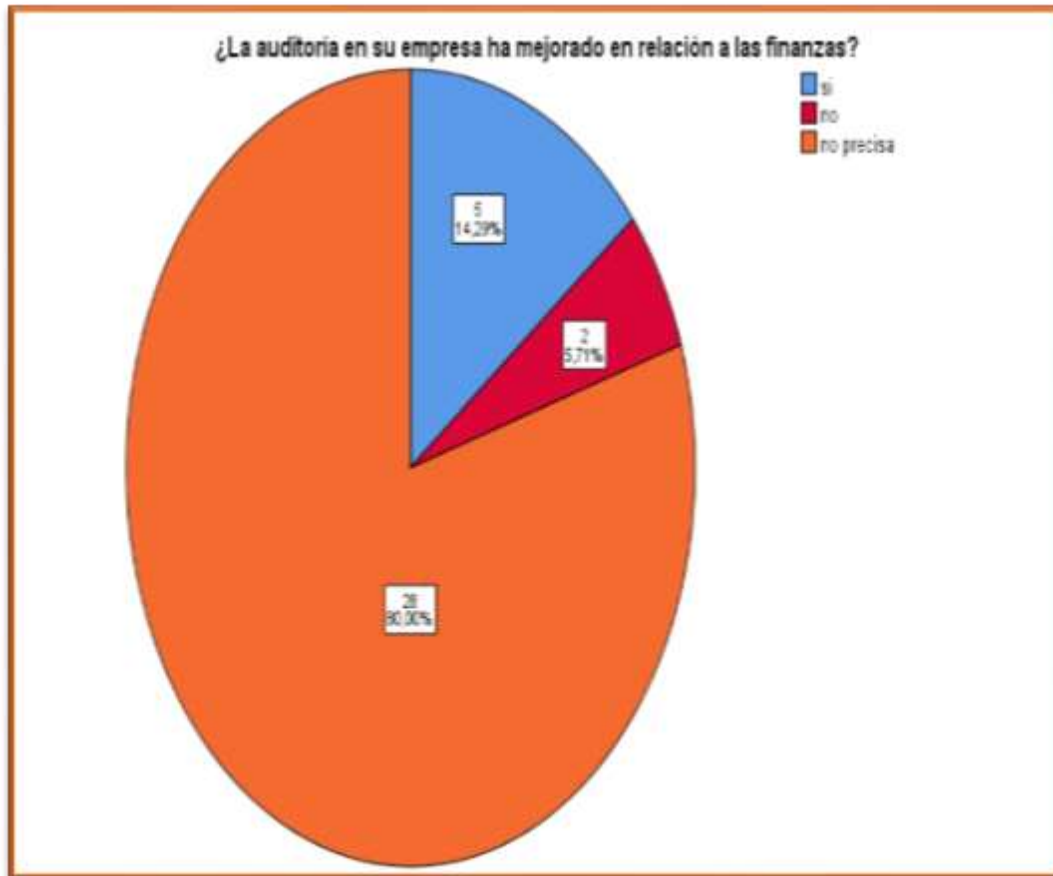
Interpretación: en la tabla y grafico N° 09 se observa que, el 74,29 % (26) cree que su empresa si mejoraría si le practicarían una auditoria y el 25,71 % (9) cree que no mejoraría.

TABLA Y GRAFICO N° 10

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hotelería del distrito de Yarinacocha, 2021”

¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	5	14,3
	no	2	5,7
	no precisa	28	80,0
	Total	35	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes del rubro hotelería, distrito de Calleria 2021.



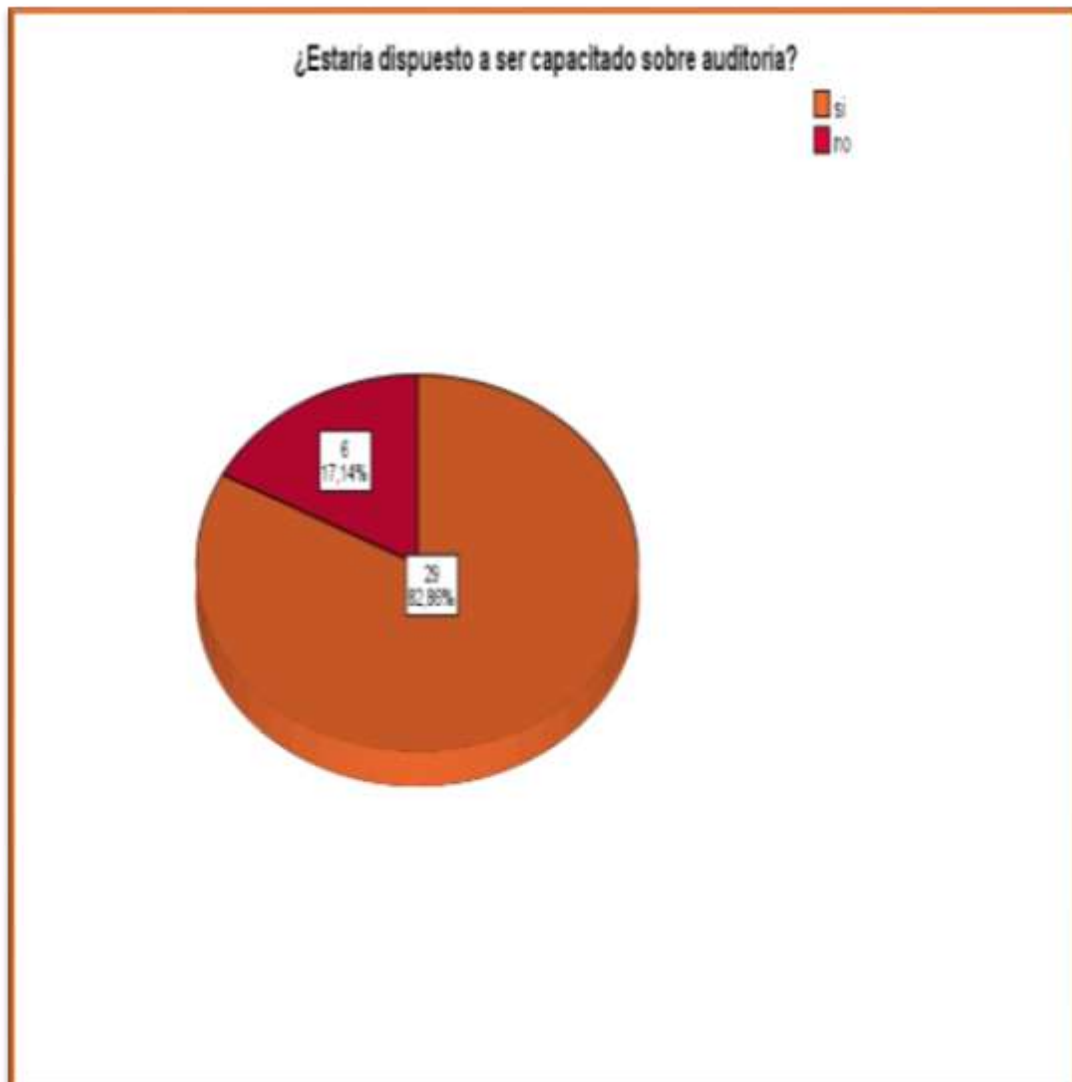
Interpretación: en la tabla y grafico N° 10 se observa que, el 80,00 % (28) no precisan que la auditoría si ha mejorado en relación a las finanzas, el 14,29 % (5) respondieron que sí y el 5,71 5 (2) respondieron que no.

TABLA Y GRAFICO N° 11

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hotelería del distrito de Yarinacocha, 2021”

¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	29	82,9
	no	6	17,1
	Total	35	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes del rubro hotelería, distrito de Callera 2021.



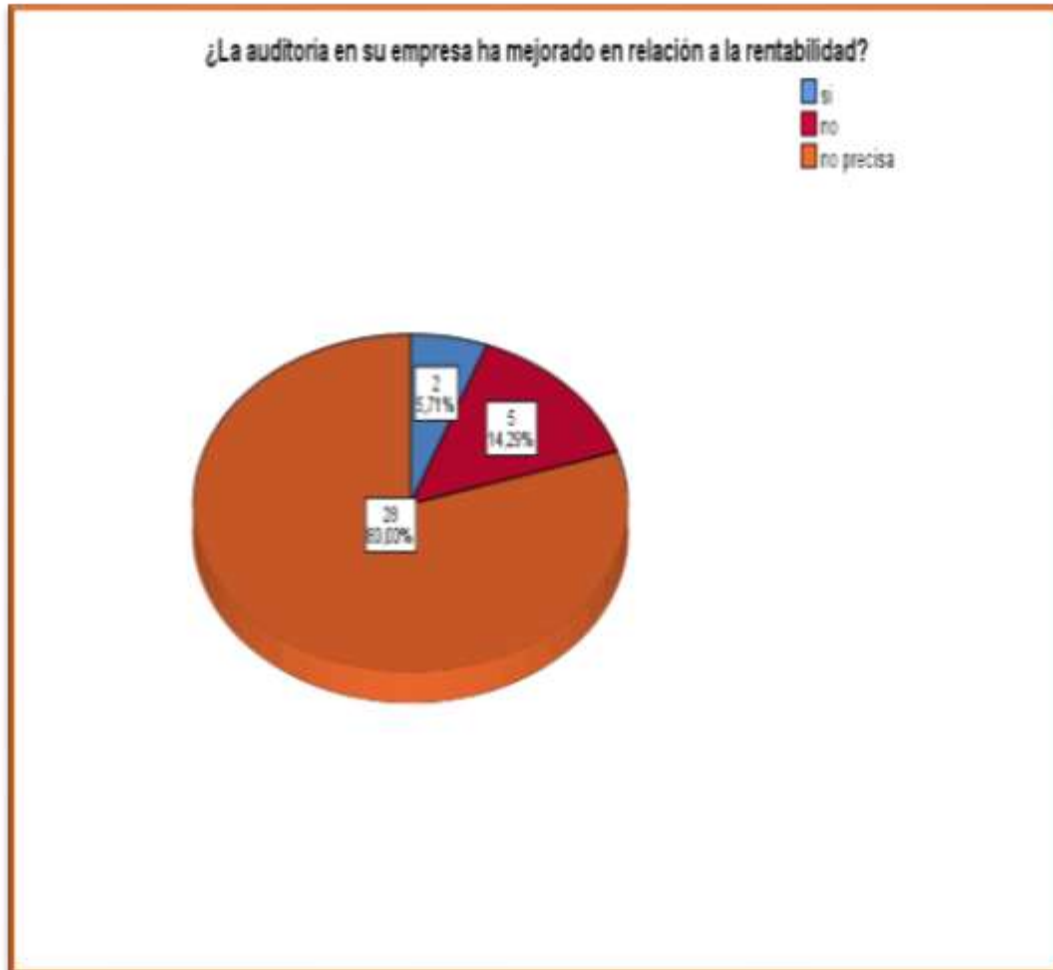
Interpretación: en la tabla y grafico N° 11 se observa que, el 82,86 % (29) si estaría dispuesto hacer capacitado sobre auditoría y el 17,14 % (6) respondieron que no estarían dispuestos hacer capacitados en auditoría.

TABLA Y GRAFICO N° 12

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hotelería del distrito de Yarinacocha, 2021”

¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	2	5,7
	no	5	14,3
	no precisa	28	80,0
	Total	35	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes del rubro hotelería, distrito de Calleria 2021.



Interpretación: en la tabla y grafico N° 12 se observa que, el 80 % (28) dijo que si la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad y el 14,29 % (5) respondieron que no y el 5,71 % (2) respondieron que si ha mejorado.

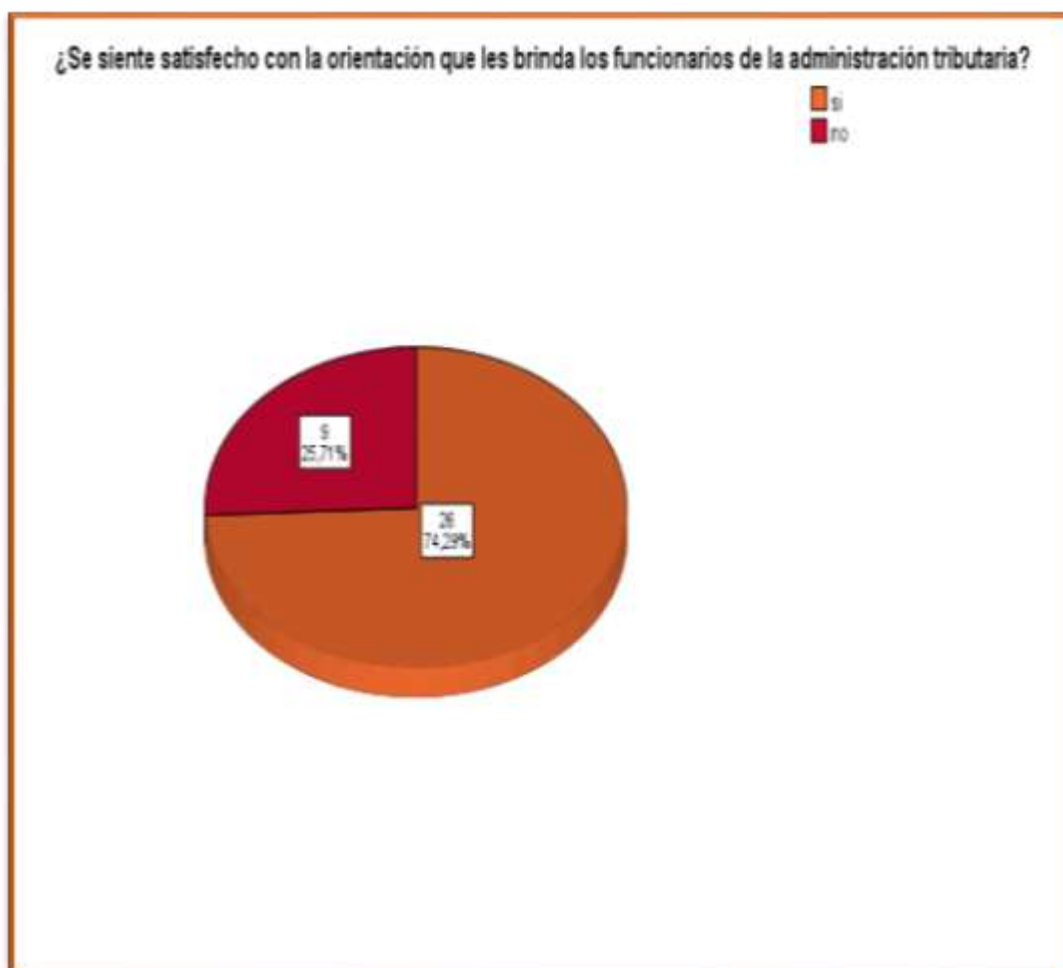
4ª Características de la Tributación

TABLA Y GRAFICO Nª 13

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hotelería del distrito de Yarinacocha, 2021”

¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	26	74,3
	no	9	25,7
	Total	35	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes del rubro hotelería, distrito de Calleria 2021.



Interpretación: en la tabla y grafico Nª 13 se observa que, el 74,29 % (26) si se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria y el 25,71 % (9) respondieron que no se sienten satisfechos.

TABLA Y GRAFICO N° 14

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hotelería del distrito de Yarinacocha, 2021”

¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	20	57,1
	no	3	8,6
	no precisa	12	34,3
	Total	35	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes del rubro hotelería, distrito de Calleria 2021.



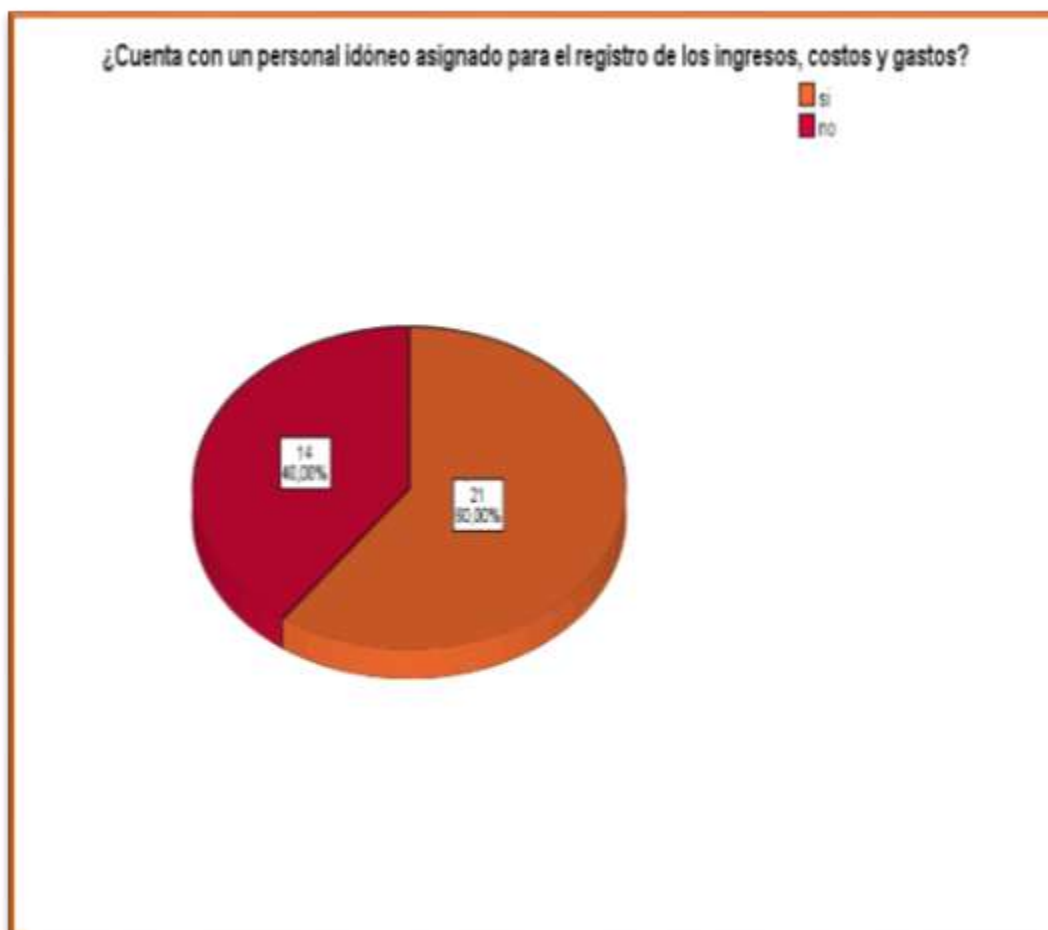
Interpretación: en la tabla y grafico N° 14 se observa que, el 57,14 % (20) si se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria, el 34,29 % (12) no precisan y el 8,57 5 (3) respondieron que no se revisan.

TABLA Y GRAFICO N° 15

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hotelería del distrito de Yarinacocha, 2021”

¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	21	60,0
	no	14	40,0
	Total	35	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes del rubro hotelería, distrito de Callera 2021.



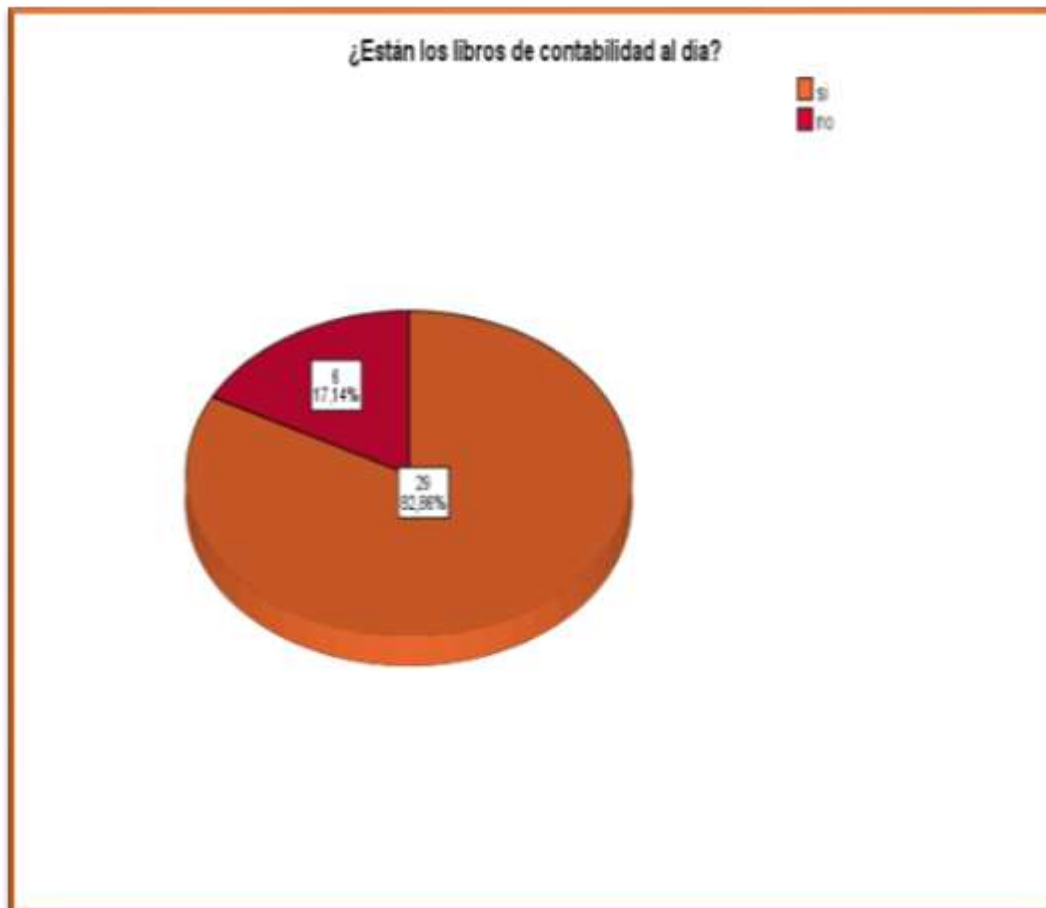
Interpretación: en la tabla y grafico N° 15 se observa que, el 60,00 % (21) si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos y el 40,00 % (14) respondieron que no lo tienen.

TABLA Y GRAFICO N° 16

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hotelería del distrito de Yarinacocha, 2021”

¿Están los libros de contabilidad al día?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	29	82,9
	no	6	17,1
	Total	35	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes del rubro hotelería, distrito de Calleria 2021.



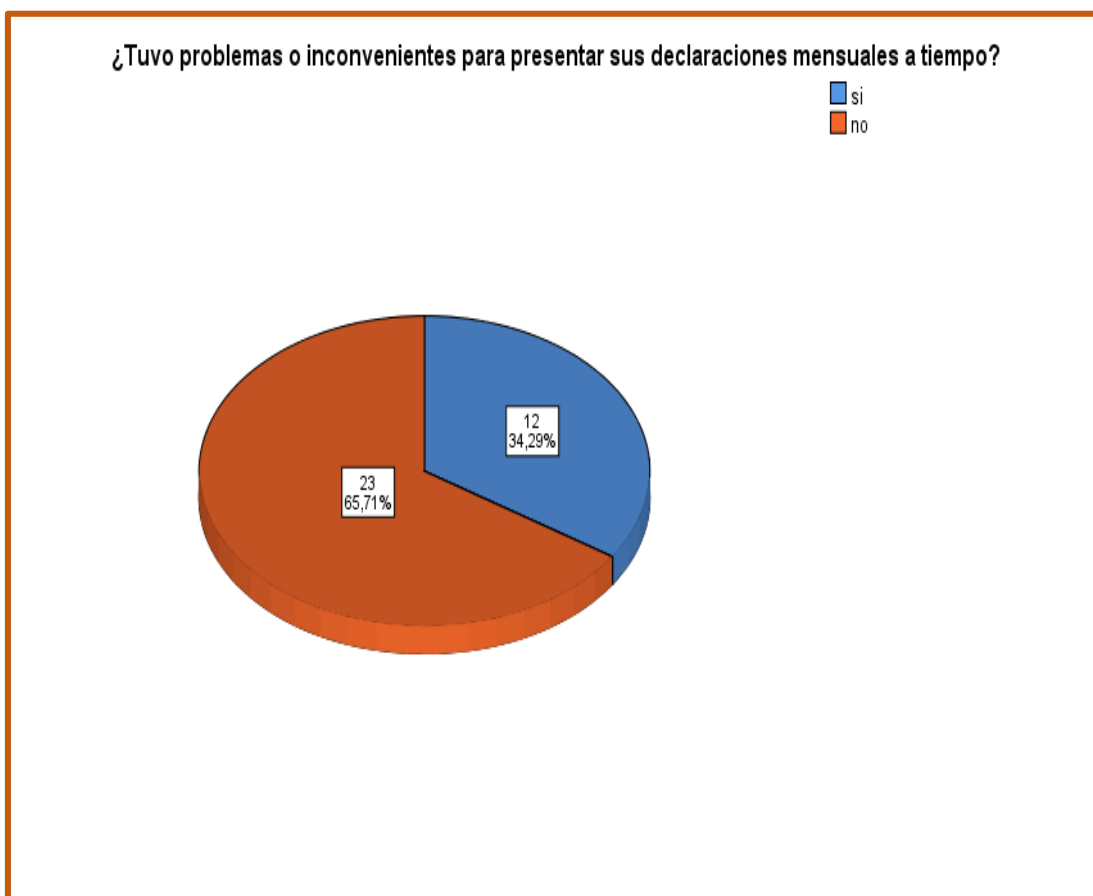
Interpretación: en la tabla y grafico N° 16 se observa que, el 82,86 % (29) si tienen los libros contables al día y el 17,14 % (6) respondieron que no lo tienen al día.

TABLA Y GRAFICO N° 17

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hotelería del distrito de Yarinacocha, 2021”

¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	12	34,3
	no	23	65,7
	Total	35	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes del rubro hotelería, distrito de Callera 2021.



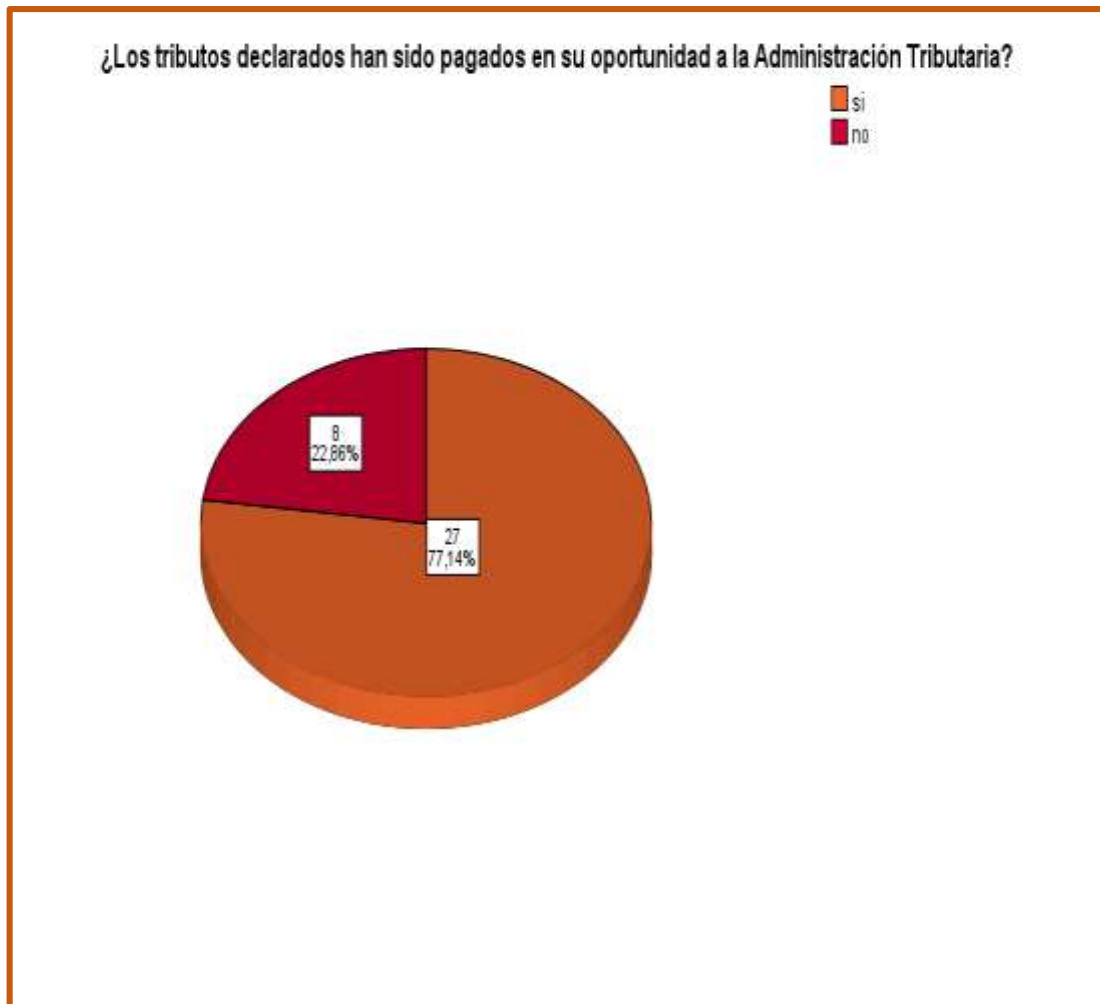
Interpretación: en la tabla y gráfico N° 17 se observa que, el 65,71 % (23) si tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo y el 34,29 % (12) respondieron que no.

TABLA Y GRAFICO N° 18

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hotelería del distrito de Yarinacocha, 2021”

¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	27	77,1
	no	8	22,9
	Total	35	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes del rubro hotelería, distrito de Calleria 2021.



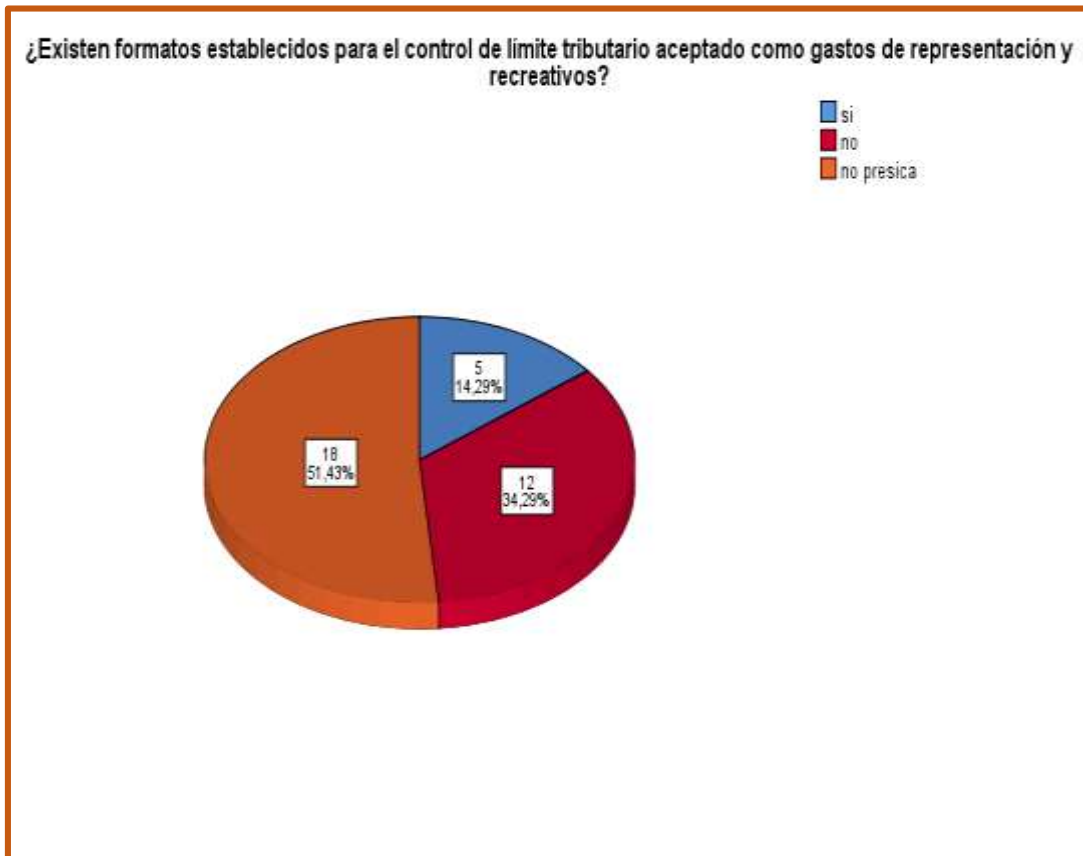
Interpretación: en la tabla y grafico N° 18 se observa que, el 77,14 % (27) que los tributos declarados si han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria y el 22,86 % (8) respondieron que no.

TABLA Y GRAFICO N° 19

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hotelería del distrito de Yarinacocha, 2021”

¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	5	14,3
	no	12	34,3
	no precisa	18	51,4
	Total	35	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes del rubro hotelería, distrito de Calleria 2021.



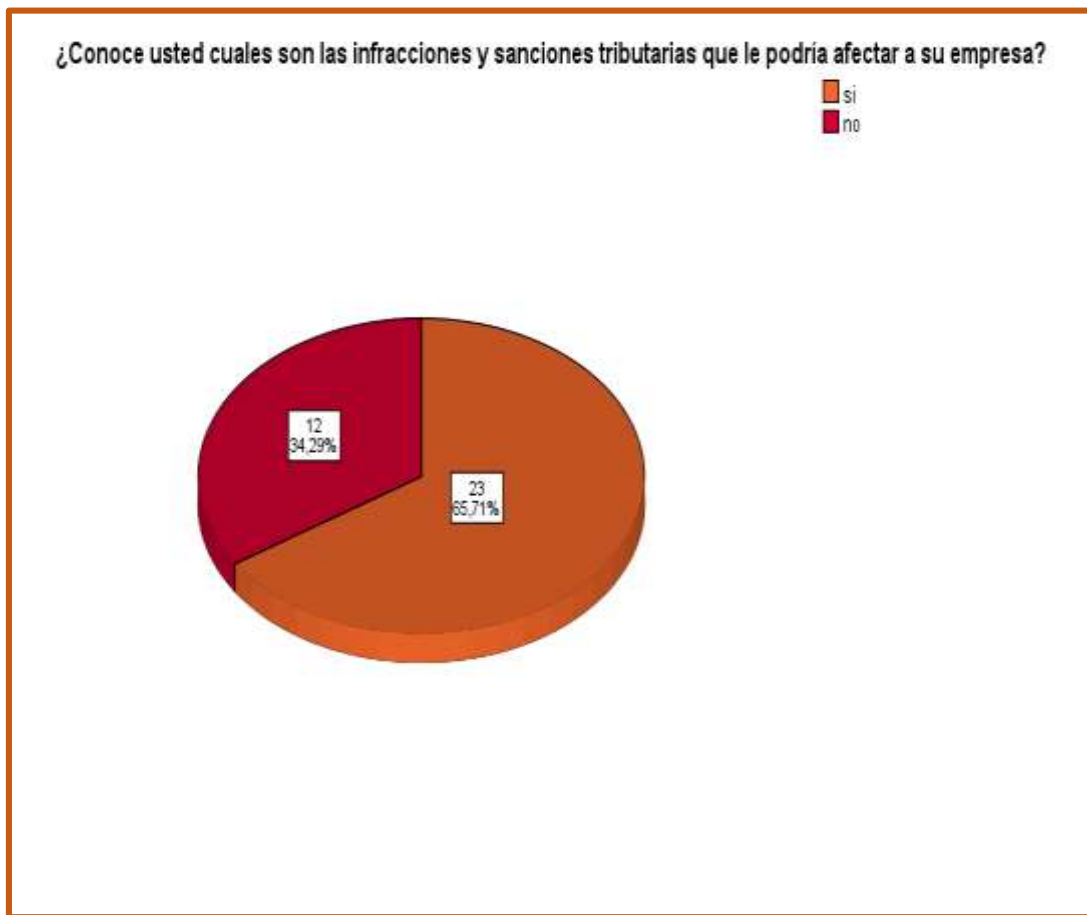
Interpretación: en la tabla y gráfico N° 19 se observa que, el 51,43 % (18) no precisan si existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos, el 34,29 % (12) contestó que no y el 14,29 % (5) dijo que si existen.

TABLA Y GRAFICO N° 20

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hotelería del distrito de Yarinacocha, 2021”

¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	23	65,7
	no	12	34,3
	Total	35	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes del rubro hotelería, distrito de Calleria 2021.



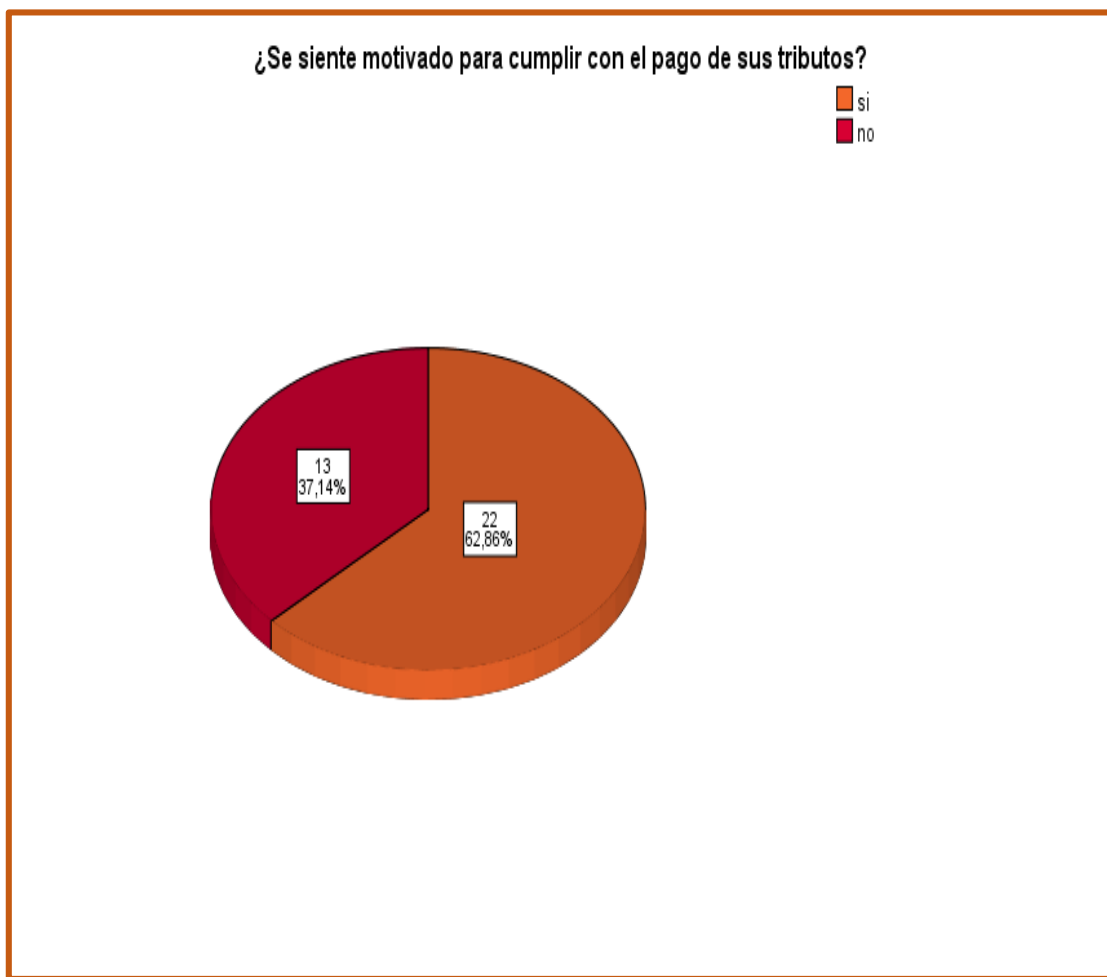
Interpretación: en la tabla y grafico N° 20 se observa que, el 65,71 % (23) si conoce cuales son las infecciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa, y el 34,29 % (12) no las conoce.

TABLA Y GRAFICO N° 21

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hotelería del distrito de Yarinacocha, 2021”

¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	22	62,9
	no	13	37,1
	Total	35	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes del rubro hotelería, distrito de Calleria 2021.



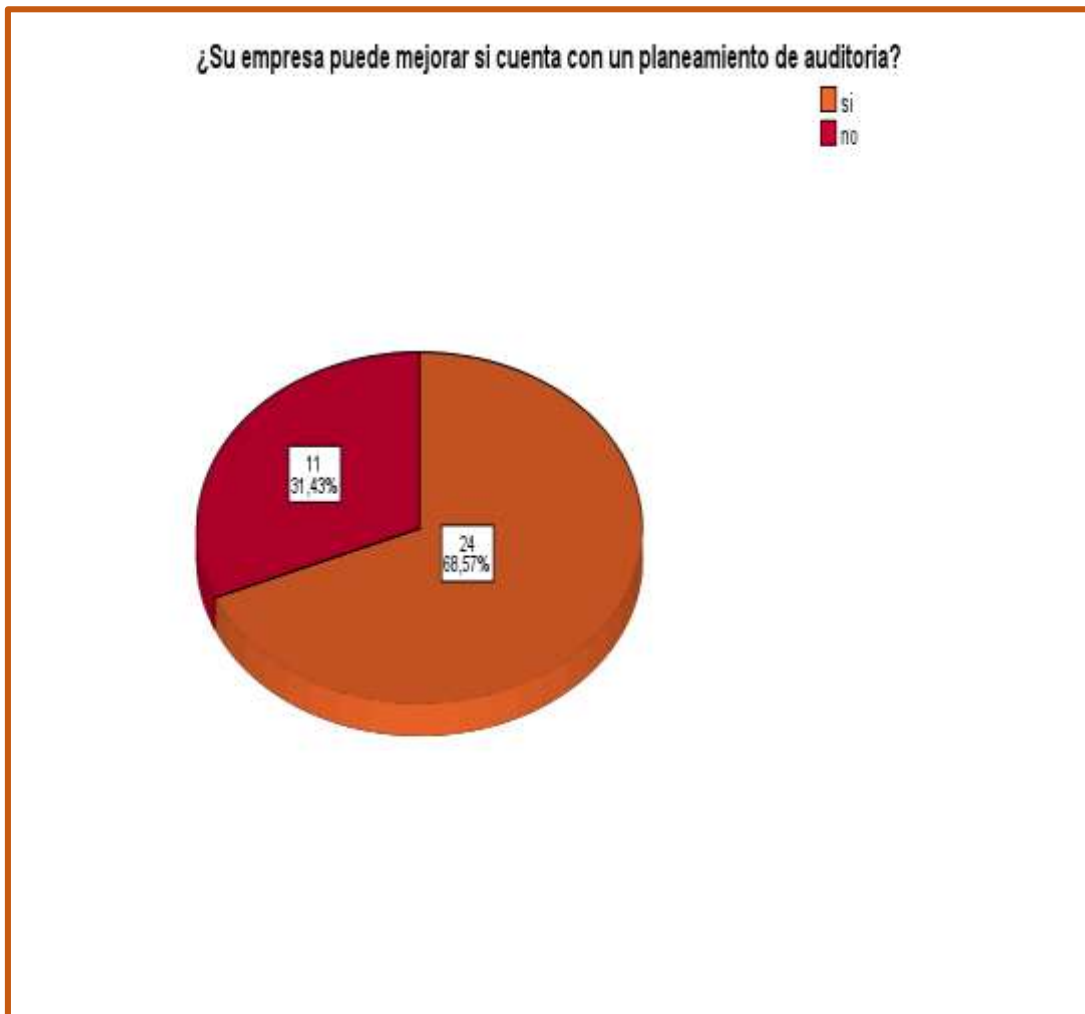
Interpretación: en la tabla y grafico N° 21 se observa que, el 62,86 % (22) si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos, y el 37,14 % (13) no se siente motivado.

TABLA Y GRAFICO N° 22

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hotelería del distrito de Yarinacocha, 2021”

¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoria?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	24	68,6
	no	11	31,4
	Total	35	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes del rubro hotelería, distrito de Calleria 2021.



Interpretación: en la tabla y grafico N° 22 se observa que, el 68,57 % (24) contestó que su empresa si mejoraría si contaría con un planeamiento de auditoria, y el 31,43 % (11) no lo cree.

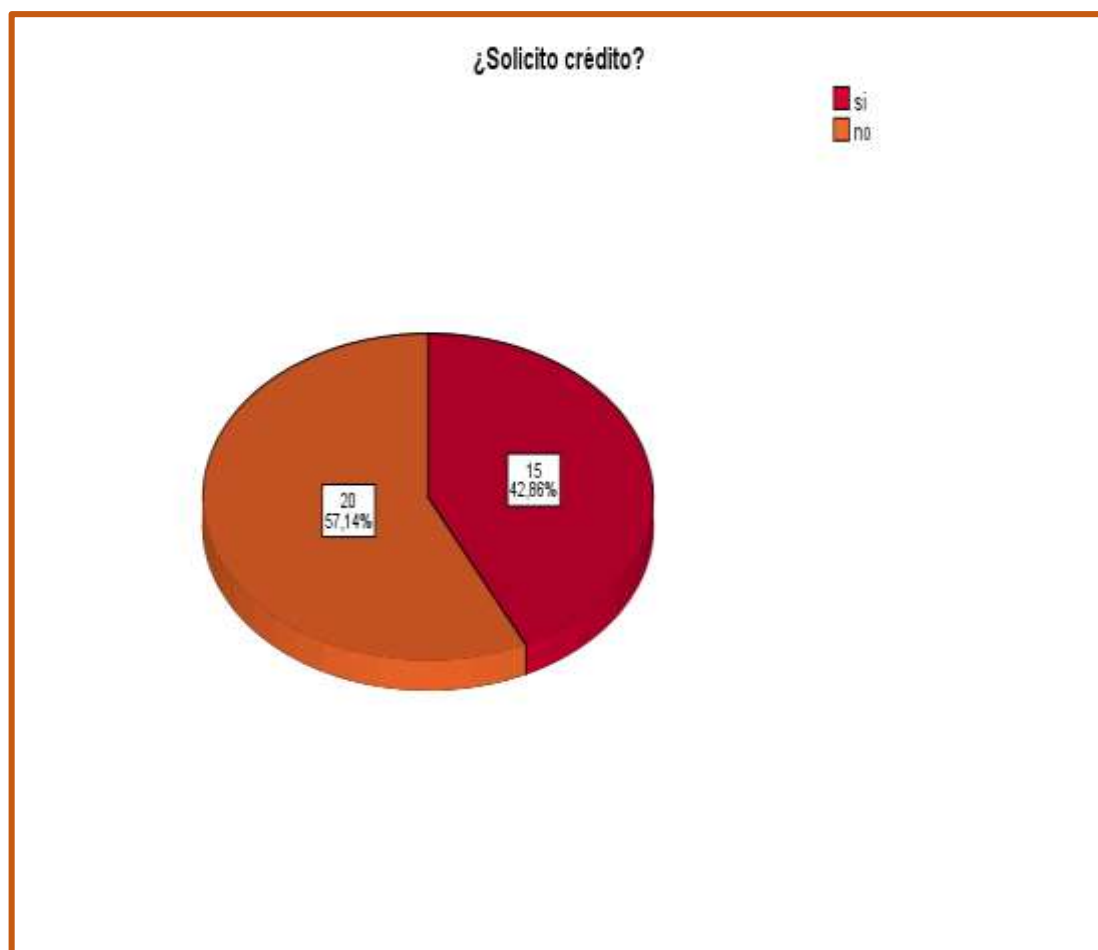
5ª Características de las finanzas

TABLA Y GRAFICO Nª 23

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hotelería del distrito de Yarinacocha, 2021”

¿Solicito crédito?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	15	42,9
	no	20	57,1
	Total	35	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes del rubro hotelería, distrito de Calleria 2021.



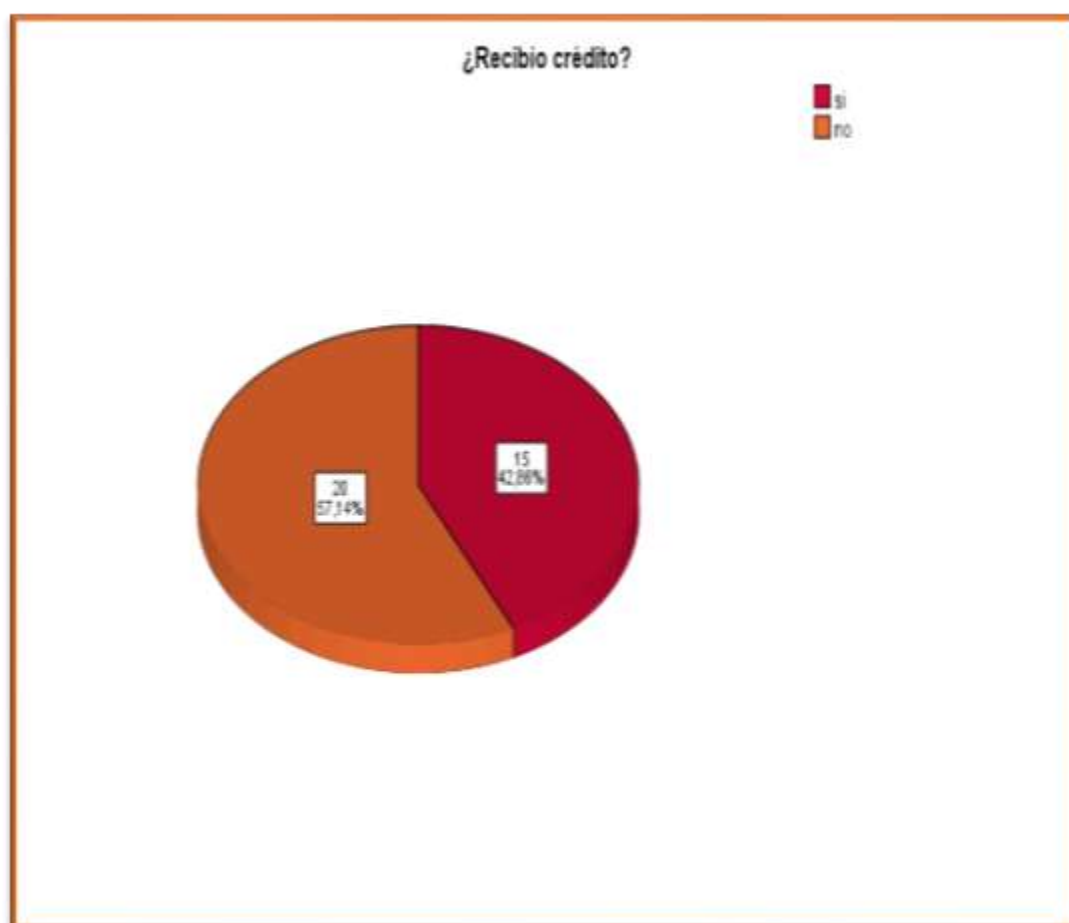
Interpretación: en la tabla y gráfico Nª 23 se observa que, el 42,86% (15) si solicito crédito, y el 57,14 % (20) no solicito crédito.

TABLA Y GRAFICO N° 24

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hotelería del distrito de Yarinacocha, 2021”

¿Recibió crédito?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	15	42,9
	no	20	57,1
	Total	35	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes del rubro hotelería, distrito de Calleria 2021.



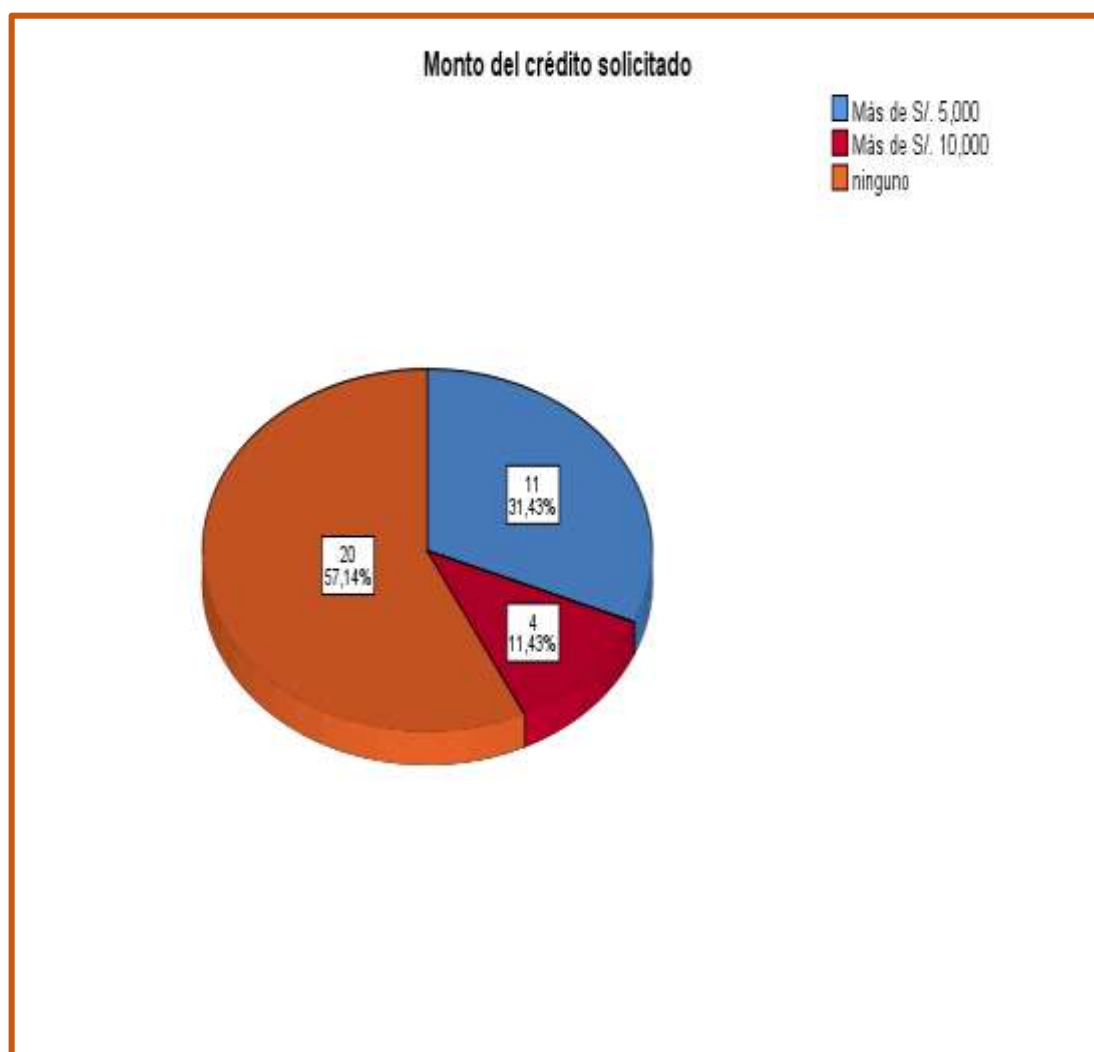
Interpretación: en la tabla y grafico N° 24 se observa que, el 42,86% (15) recibió crédito, y el 57,14 % (20) no recibió crédito.

TABLA Y GRAFICO N° 25

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hotelería del distrito de Yarinacocha, 2021”

Monto del crédito solicitado			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Más de S/. 5,000	11	31,4
	Más de S/. 10,000	4	11,4
	ninguno	20	57,1
	Total	35	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes del rubro hotelería, distrito de Calleria 2021.



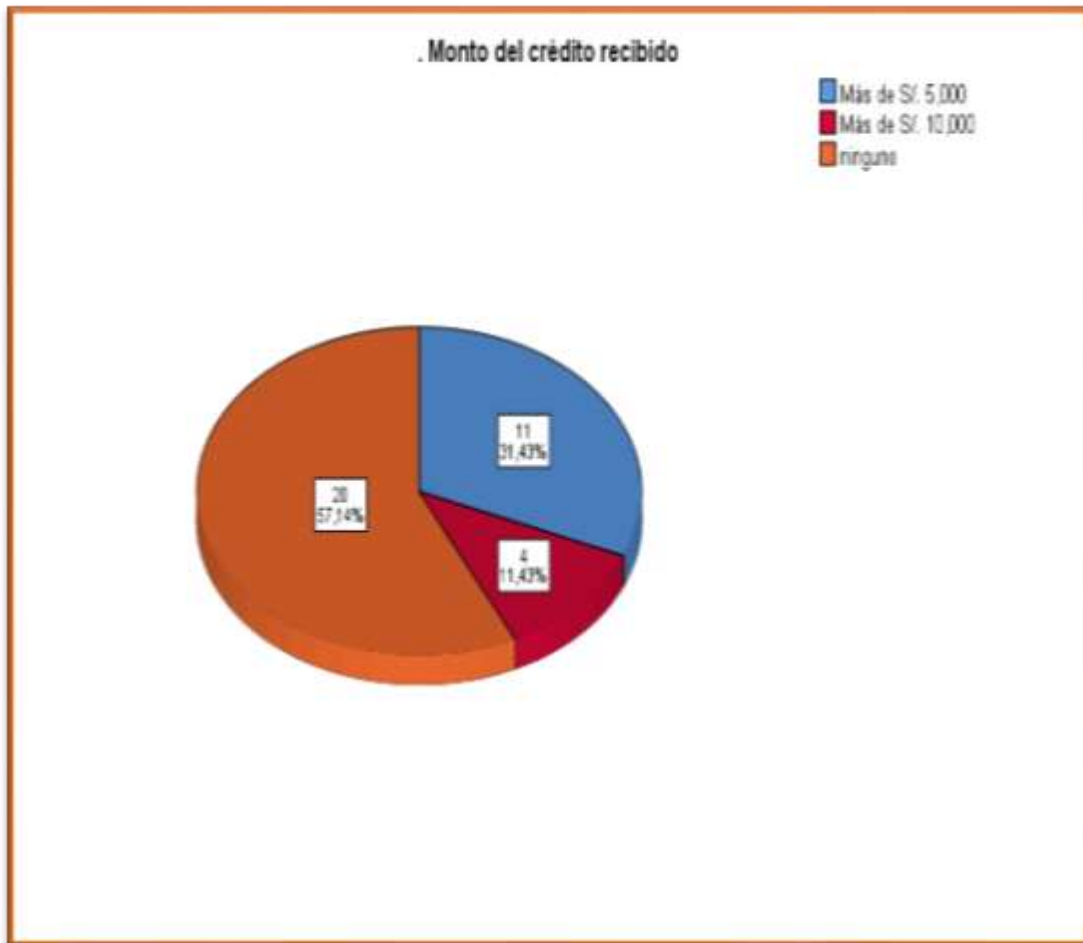
Interpretación: en la tabla y grafico N° 25 se observa que, el 31,43 % (11) solicitó más de S/. 5,000, el 11,43 % (4) solicitó más de S/. 10,000 y el 57,14% (20) ninguno.

TABLA Y GRAFICO N° 26

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hotelería del distrito de Yarinacocha, 2021”

. Monto del crédito recibido			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Más de S/. 5,000	11	31,4
	Más de S/. 10,000	4	11,4
	ninguno	20	57,1
	Total	35	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes del rubro hotelería, distrito de Calleria 2021.



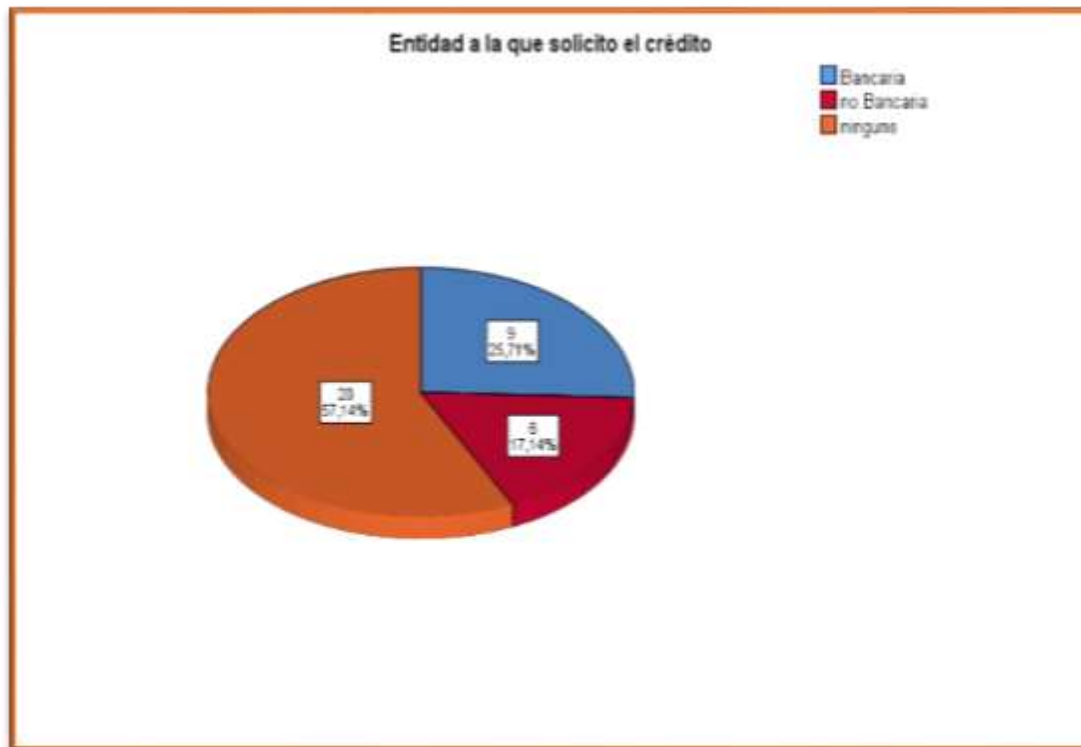
Interpretación: en la tabla y gráfico N° 26 se observa que, el 31,43% (11) dijo que recibió más de S/. 5,000, el 11,43% (4) recibieron más de S/. 10,000 y el 57,14% (20) ninguno.

TABLA Y GRAFICO N° 27

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hotelería del distrito de Yarinacocha, 2021”

Entidad a la que solicito el crédito			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Bancaria	9	25,7
	no Bancaria	6	17,1
	ninguno	20	57,1
	Total	35	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes del rubro hotelería, distrito de Calleria 2021.



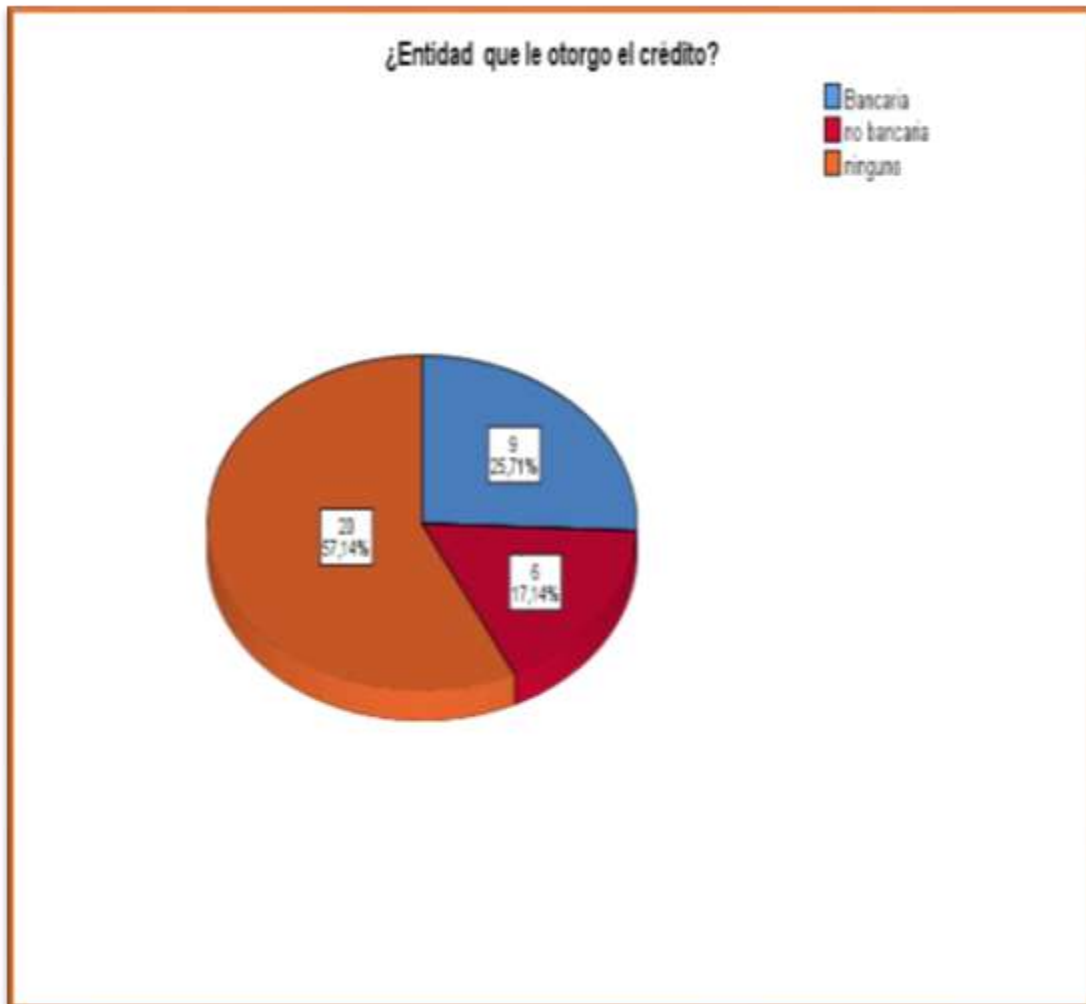
Interpretación: en la tabla y grafico N° 27 se observa que, el 25,71 % (9) dijo que solicito crédito una entidad bancaria, el 17,14 % (6) le solicito crédito una entidad no bancaria y el 57,14% (20) ninguna.

TABLA Y GRAFICO N° 28

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hotelería del distrito de Yarinacocha, 2021”

¿Entidad que le otorgo el crédito?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Bancaria	9	25,7
	no bancaria	6	17,1
	ninguno	20	57,1
	Total	35	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes del rubro hotelería, distrito de Calleria 2021.



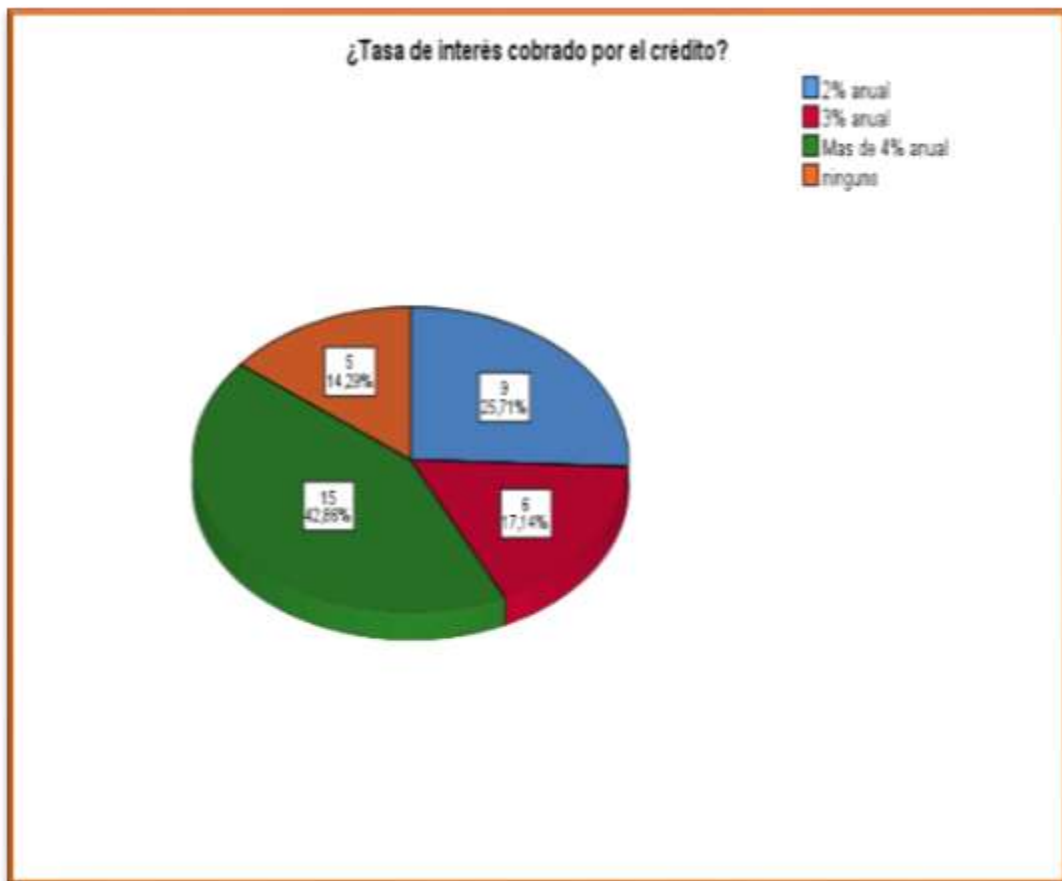
Interpretación: en la tabla y grafico N° 28 se observa que, el 25,71 % (9) dijo que le otorgó crédito una entidad bancaria, el 17,14 % (6) le otorgó crédito una entidad no bancaria y el 57,14% (20) ninguna.

TABLA Y GRAFICO N^a 29

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hotelería del distrito de Yarinacocha, 2021”

¿Tasa de interés cobrado por el crédito?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	2% anual	9	25,7
	3% anual	6	17,1
	Más de 4% anual	15	42,9
	ninguno	5	14,3
	Total	35	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes del rubro hotelería, distrito de Calleria 2021.



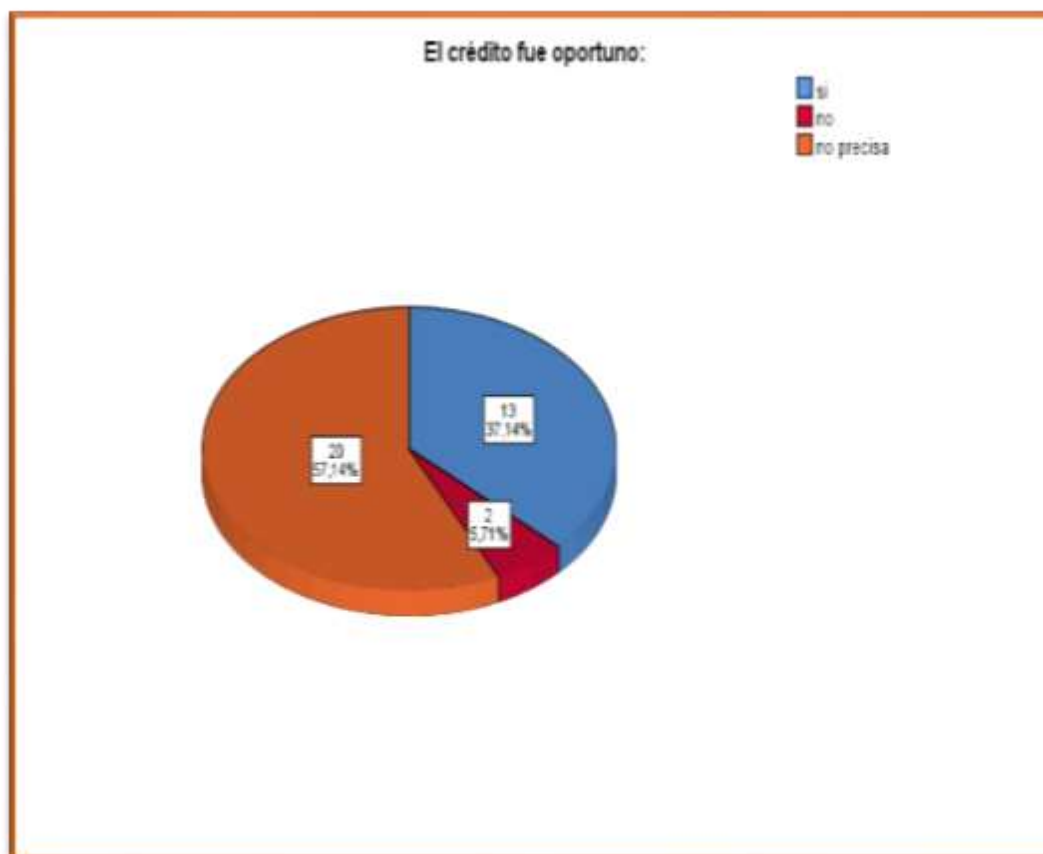
Interpretación: en la tabla y grafico N^a 29 se observa que, el 42,86 % (15) pago más de 4 % anual, el 17,14 % (6) pago más de 3 % anual, 25,71 % (9) pago más de 2 % anual, y el 14,29 % (5) no pago ninguno.

TABLA Y GRAFICO N° 30

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hotelería del distrito de Yarinacocha, 2021”

El crédito fue oportuno:			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	13	37,1
	no	2	5,7
	no precisa	20	57,1
	Total	35	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes del rubro hotelería, distrito de Calleria 2021.



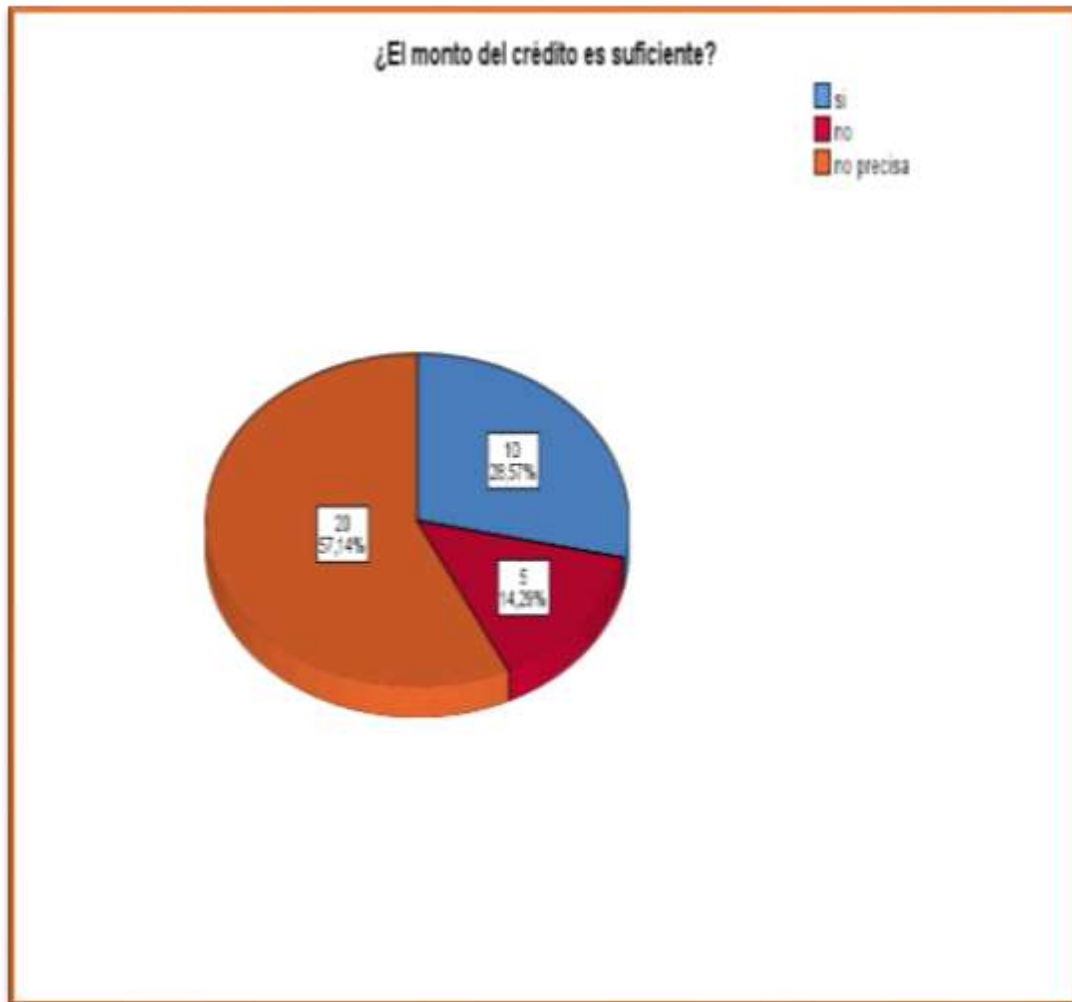
Interpretación: en la tabla y gráfico N° 30 se observa que, el 57,14 % (20) dijo que el crédito si fue oportuno, el 37,14 % (13) respondió que no y el 5,71% (2) no precisa.

TABLA Y GRAFICO N° 31

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hotelería del distrito de Yarinacocha, 2021”

¿El monto del crédito es suficiente?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	10	28,6
	no	5	14,3
	no precisa	20	57,1
	Total	35	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes del rubro hotelería, distrito de Calleria 2021.



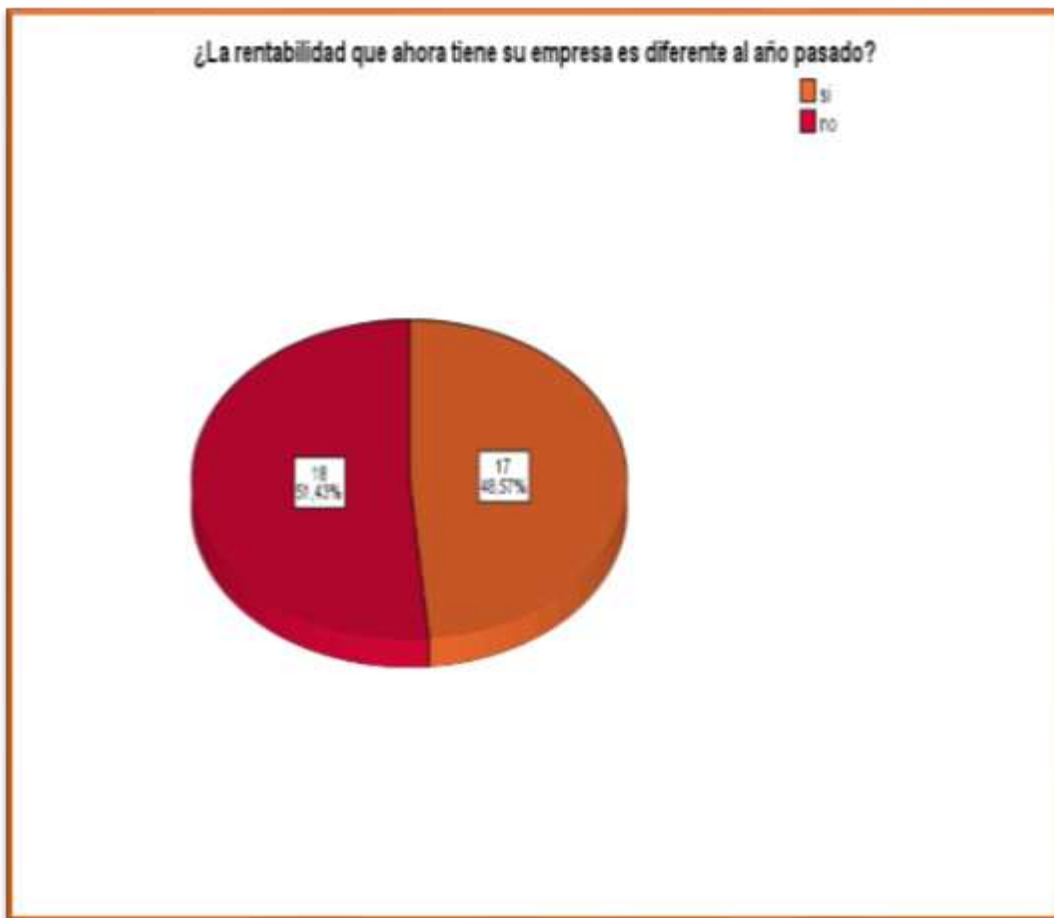
Interpretación: en la tabla y gráfico N° 31 se observa que, el 57,14 % (20) dijo que el monto del crédito si fue suficiente, el 28,57 % (10) respondió que no y el 14,25% (5) no precisa.

TABLA Y GRAFICO N° 32

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hotelería del distrito de Yarinacocha, 2021”

¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?				
		Frecuencia	Porcentaje	
Válido	si	17	48,6	
	no	18	51,4	
	Total	35	100,0	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes del rubro hotelería, distrito de Calleria 2021.



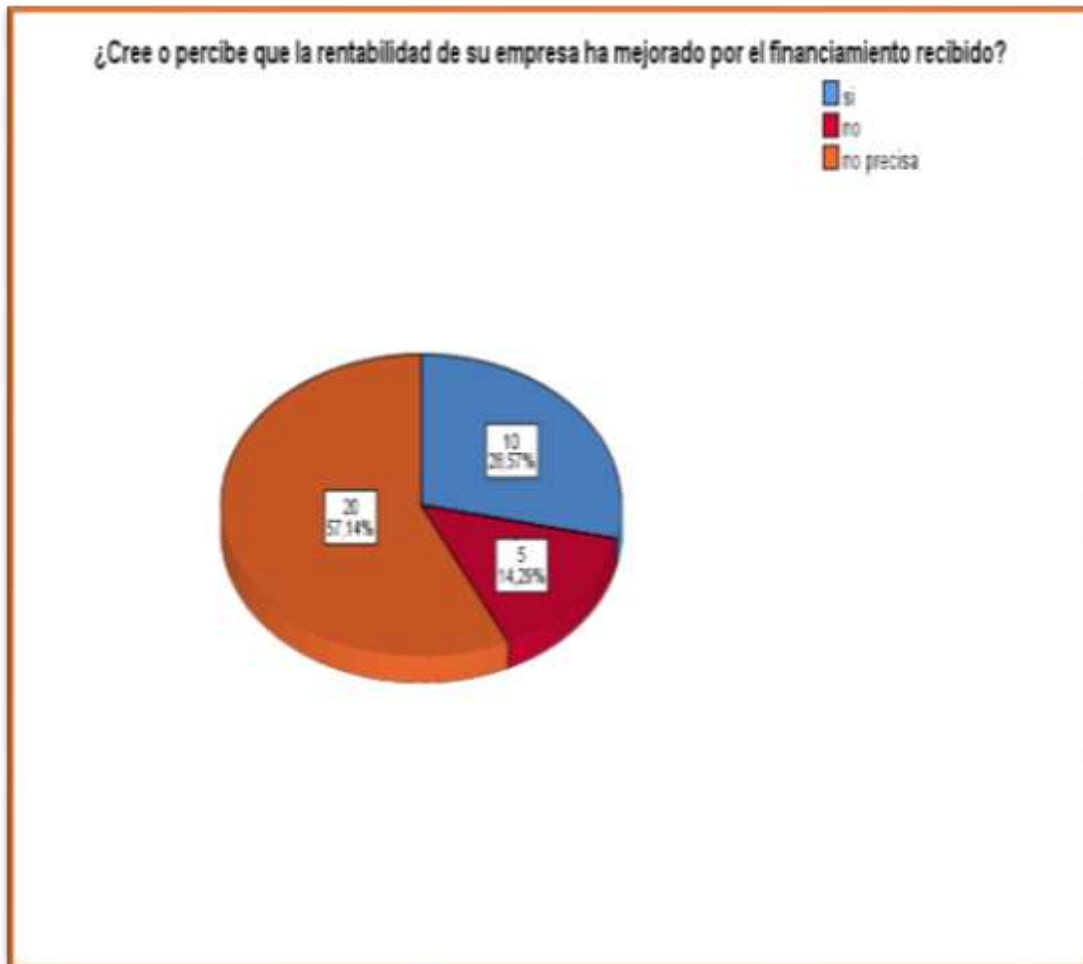
Interpretación: en la tabla y grafico N° 32 se observa que, el 51,43 % (18) dijo que, si la rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado, y el 48,57 % (17) respondió que no.

TABLA Y GRAFICO N° 33

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hotelería del distrito de Yarinacocha, 2021”

¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	10	28,6
	no	5	14,3
	no precisa	20	57,1
	Total	35	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes del rubro hotelería, distrito de Calleria 2021.



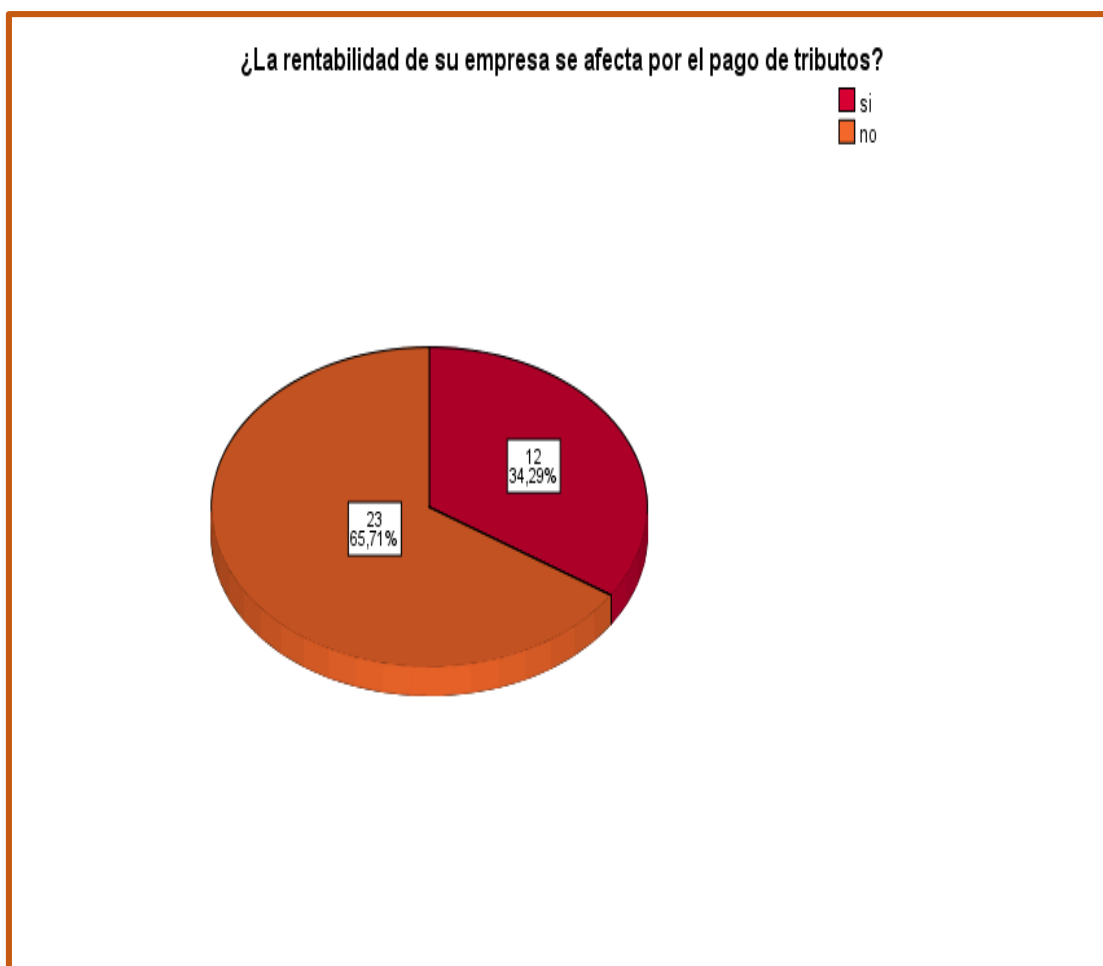
Interpretación: en la tabla y grafico N° 33 se observa que el 57,14% (20) dijo que si cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido, el 28,57 % (10) dice que no y el 14,29 % (5) no precisa.

TABLA Y GRAFICO N° 34

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hotelería del distrito de Yarinacocha, 2021”

¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	12	34,3
	no	23	65,7
	Total	35	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes del rubro hotelería, distrito de Calleria 2021.



Interpretación: en la tabla y grafico N° 34 se observa que el 65,71 % (23) dice que, si se afecta la rentabilidad de su empresa por el pago de tributos, y el 34,29 % (12) contesto que no le afecta.

TABLA Y GRAFICO N° 35

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hotelería del distrito de Yarinacocha, 2021”

¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	20	57,1
	no	15	42,9
	Total	35	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes del rubro hotelería, distrito de Calleria 2021.



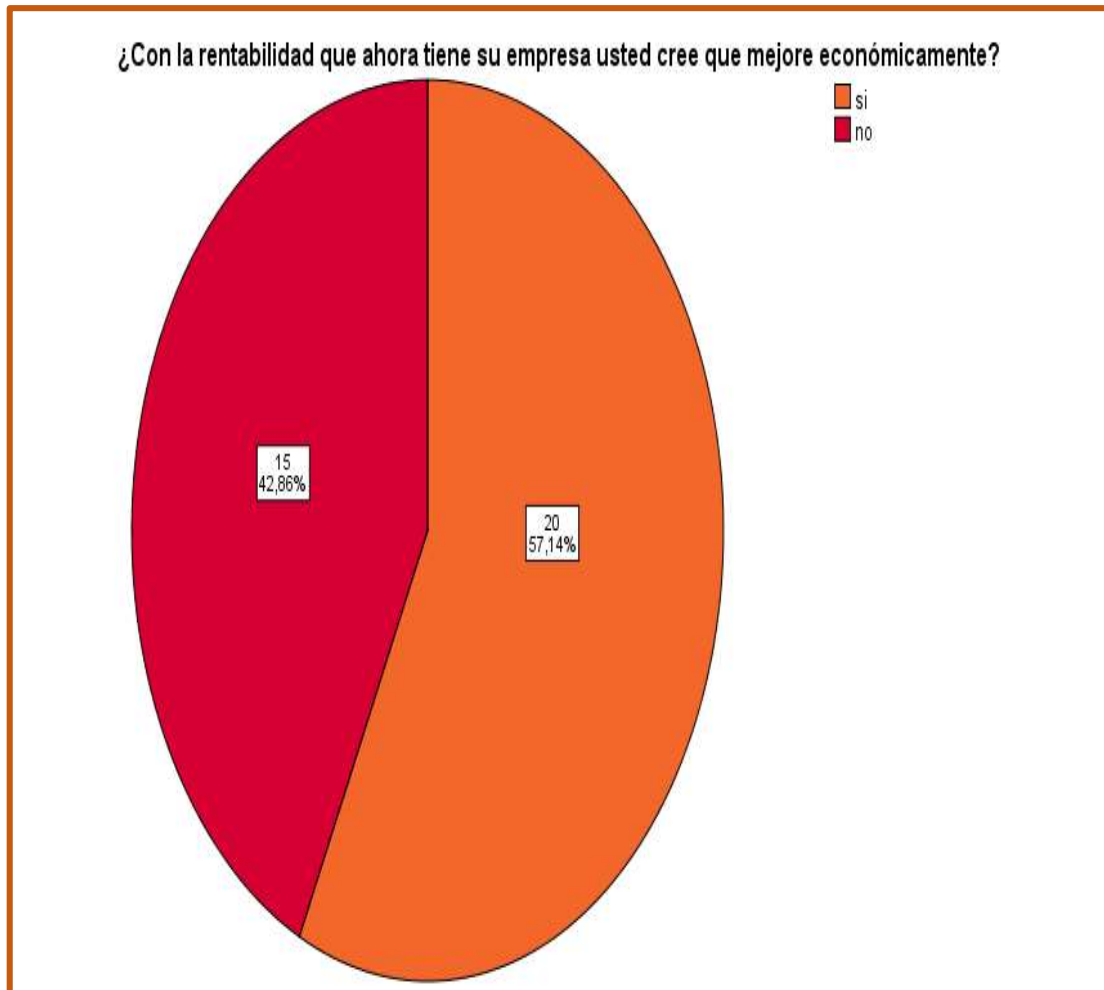
Interpretación: en la tabla y gráfico N° 35, se observa que el 57,14% (20) dijo que si mejoraría la rentabilidad de su empresa si le practicarían una auditoría y el 42,86 % (15) dijo que no mejoraría.

TABLA Y GRAFICO N° 36

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hotelería del distrito de Yarinacocha, 2021”

¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	20	57,1
	no	15	42,9
	Total	35	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes del rubro hotelería, distrito de Calleria 2021.



Interpretación: en la tabla y grafico N° 36, se observa que el 57,14 % (20) contestaron que son la rentabilidad que ahora tiene su empresa si mejorar económicamente, y el 42,86 % (15) cree que no mejorara.

4.2 ANALISIS DE RESULTADOS

1ª Características de los representantes de las Mypes

- En la tabla y gráfico N° 01 se observa que el 54,20 % (19) de los representantes de las Mypes tienen de 50 a 60 años de edad, el 22,86 % (8) tienen de 20 a 30 años de edad y el 22,86 % (8) tienen de 30 a 50 años de edad.
- En la tabla y gráfico N° 02 se observa que el 22,86 % (22) de los representantes de las Mypes son del sexo masculino y, el 37,14 % (13) son del sexo femenino.
- En la tabla y gráfico N° 03 se observa que el 31,43 % (11) de los representantes de las Mypes tienen educación secundaria completa, el 17,14 % (6) tienen secundaria incompleta, el 28,57% (10) tienen estudios superiores no universitaria completa y el 22,86% (8) tienen estudios superiores no universitaria incompleta.

2ª Características de las Mypes

- En la tabla y gráfico N° 04 se observa que el 42,86 % (15) tienen una antigüedad de 1 a 5 años, 37,14 % (13) de 6 a 10 años y el 20, % (7) de 11 a más años de antigüedad en el rubro.

3ª Características de la Auditoría

- En la tabla y gráfico N° 05 se observa que el 62,86 % (22) si conocen algo referente a la auditoría y, el 37,14 % (13) no conocen algo referente a la auditoría.
- En la tabla y gráfico N° 06 se observa que el 57,14 % (20) si desean que le practiquen una auditoría y, el 42,86 % (15) no desean que le practiquen una auditoría.

- En la tabla y gráfico N° 07, el 48,57 % (17) acudirían a una sociedad de auditoría para obtener una auditoría, el 34,29 % (12) acudirían a una persona natural y el 17,14 (6) a ninguno. En la tabla y gráfico N° 08, el 40,00% (14) acudirían en 2 meses para que le practiquen una auditoría, el 20,00 % (7) dijo que lo haría en un mes y el 40,00 (14) no precisa.
- En la tabla y gráfico N° 09 se observa que, el 74,29 % (26) cree que su empresa si mejoraría si le practicarían una auditoría y el 25,71 % (9) cree que no mejoraría.
- En la tabla y gráfico N° 10 se observa que, el 80,00 % (28) no precisan que la auditoría si ha mejorado en relación a las finanzas, el 14,29 % (5) respondieron que sí y el 5,71 5 (2) respondieron que no.
- En la tabla y gráfico N° 11 se observa que, el 82,86 % (29) si estaría dispuesto hacer capacitado sobre auditoría y el 17,14 % (6) respondieron que no estarían dispuestos hacer capacitados en auditoría.
- En la tabla y gráfico N° 12 se observa que, el 80 % (28) dijo que si la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad y el 14,29 % (5) respondieron que no y el 5,71 %(2) respondieron que si ha mejorado.

4ª Características de la Tributación

- En la tabla y gráfico N° 13 se observa que, el 74,29 % (26) si se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria y el 25,71 % (9) respondieron que no se sienten satisfechos.
- En la tabla y gráfico N° 14 se observa que, el 57,14 % (20) si se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de

una fiscalización por parte de la administración tributaria, el 34,29 % (12) no precisan y el 8,57 5 (3) respondieron que no se revisan.

- En la tabla y grafico N^a 15 se observa que, el 60,00 % (21) si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos y el 40,00 % (14) respondieron que no lo tienen.
- En la tabla y grafico N^a 16 se observa que, el 82,86 % (29) si tienen los libros contables al día y el 17,14 % (6) respondieron que no lo tienen al día.
- En la tabla y grafico N^a 17 se observa que, el 65,71 % (23) si tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo y el 34,29 % (12) respondieron que no.
- En la tabla y grafico N^a 18 se observa que, el 77,14 % (27) que los tributos declarados si han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria y el 22,86 % (8) respondieron que no.
- En la tabla y grafico N^a 19 se observa que, el 51,43 % (18) no precisan si existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos, el 34,29 % (12) contesto que no y el 14,29 % (5) dijo que si existen.
- En la tabla y grafico N^a 20 se observa que, el 65,71 % (23) si conoce cuales son las infecciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa, y el 34,29 % (12) no las conoce.
- En la tabla y grafico N^a 21 se observa que, el 62,86 % (22) si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos, y el 37,14 % (13) no se siente motivado.

- En la tabla y grafico N^a 22 se observa que, el 68,57 % (24) contesto que su empresa si mejoraría si contaría con un planeamiento de auditoria, y el 31,43 % (11) no lo cree.

5^a Características de las finanzas

- Interpretación: en la tabla y grafico N^a 23 se observa que, el 42,86% (15) si solicito crédito, y el 57,14 % (20) no solicito crédito.
- En la tabla y grafico N^a 24 se observa que, el 42,86% (15) recibió crédito, y el 57,14 % (20) no recibió crédito.
- En la tabla y grafico N^a 25 se observa que, el 31,43 % (11) solicito más de S/. 5,000, el 11,43 % (4) solicito más de S/. 10,000 y el 57,14% (20) ninguno.
- En la tabla y grafico N^a 26 se observa que, el 31,43% (11) dijo que recibió más de S/. 5,000, el 11,43 % (4) recibieron más de S/. 10,000 y el 57,14% (20) ninguno.
- En la tabla y grafico N^a 27 se observa que, el 25,71 % (9) dijo que solicito crédito una entidad bancaria, el 17,14 % (6) le solicito crédito una entidad no bancaria y el 57,14% (20) ninguna.
- En la tabla y grafico N^a 28 se observa que, el 25,71 % (9) dijo que le otorgó crédito una entidad bancaria, el 17,14 % (6) le otorgó crédito una entidad no bancaria y el 57,14% (20) ninguna.
- En la tabla y grafico N^a 29 se observa que, el 42,86 % (15) pago más de 4 % anual, el 17,14 % (6) pago más de 3 % anual, 25,71 % (9) pago más de 2 % anual, y el 14,29 % (5) no pago ninguno.
- En la tabla y grafico N^a 30 se observa que, el 57,14 % (14) dijo que el crédito si fue oportuno, el 37,14 % (13) respondió que no y el 5,71% (2) no precisa.

- En la tabla y grafico N^a 31 se observa que, el 57,14 % (14) dijo que el monto del crédito si fue suficiente, el 28,57 % (10) respondió que no y el 14,25% (5) no precisa.
- En la tabla y grafico N^a 32 se observa que, el 51,43 % (18) dijo que, si la rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado, y el 48,57 % (17) respondió que no.

6. Características de la Rentabilidad

- En la tabla y grafico N^a 33 se observa que el 57,14% (20) dijo que si cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido, el 28,57 % (10) dice que no y el 14,29 % (5) no precisa.
- En la tabla y grafico N^a 34 se observa que el 65,71 % (23) dice que, si se afecta la rentabilidad de su empresa por el pago de tributos, y el 34,29 % (12) contesto que no le afecta.
- En la tabla y grafico N^a 35, se observa que el 57,14% (20) dijo que si mejoraría la rentabilidad de su empresa si le practicarían una auditoría y el 42,86 % (15) dijo que no mejoraría.
- En la tabla y grafico N^a 36, se observa que el 57,14 % (20) contestaron que son la rentabilidad que ahora tiene su empresa si mejorar económicamente, y el 42,86 % (15) cree que no mejorara.

VI. CONCLUSIONES

1^a Características de los representantes de las Mypes

- El 54,20 % (19) de los representantes de las Mypes tienen de 50 a 60 años de edad. (ver tabla 01)
- El 37,14 % (13) son del sexo femenino. (ver tabla 02)

- En la tabla y gráfico N° 03 se observa que el 31,43 % (11) de los representantes de las Mypes tienen educación secundaria completa. (ver tabla 03)

2ª Características de las Mypes

- El 42,86 % (15) tienen una antigüedad de 1 a 5 años (ver tabla 4)

3ª Características de la Auditoría

- El 62,86 % (22) si conocen algo referente a la auditoría (ver tabla 05)
- El 57,14 % (20) si desean que le practiquen una auditoría (Ver tabla 06)
- El 48,57 % (17) acudirían a una sociedad de auditoria para obtener una auditoria. (ver tabla 07)
- El 40,00% (14) no precisan cuando acudirían a que les practiquen una auditoria. (ver tabla 08)
- El 74,29 % (26) cree que su empresa si mejoraría si le practicarían una auditoria. (ver tabla 09)
- El 80,00 % (28) no precisan que la auditoria si ha mejorado en relación a las finanzas (ver tabla 10)
- El 82,86 % (29) si estaría dispuesto hacer capacitado sobre auditoria (ver tabla 11)
- El 80 % (28) dijo que si la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad. (ver tabla 12)

4ª Características de la Tributación

- El 74,29 % (26) si se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. (ver tabla 13)

- El 57,14 % (20) si se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria. (ver tabla 14)
- El 60,00 % (21) si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. (ver tabla 15)
- El 82,86 % (29) si tienen los libros contables al día. (ver tabla 16)
- El 65,71 % (23) si tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. (ver tabla 17)
- El 77,14 % (27) que los tributos declarados si han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria. (ver tabla 18)
- El 51,43 % (18) no precisan si existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos. (ver tabla 19)
- El 65,71 % (23) si conoce cuales son las infecciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. (ver tabla 20)
- El 62,86 % (22) si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos. (ver tabla 21)
- El 68,57 % (24) contesto que su empresa si mejoraría si contaría con un planeamiento de auditoria. (ver tabla 22)

5ª Características de las finanzas

- El 57,14 % (20) no solicito crédito. (ver tabla 23)
- El 57,14 % (20) no recibió crédito. (ver tabla 24)
- El 57,14% (20) no solicito ningún monto. (ver tabla 25)
- El 57,14% (20) no recibió ningún monto. (ver tabla 26)

- 57,14% (20) no solicito a ninguna entidad. (ver tabla 27)
- 57,14% (20) dice que no le otorgaron crédito ninguna entidad. (ver tabla 28)
- El 42,86 % (15) pago más de 4 % anual de tasa de interés. (ver tabla 29)
- El 57,14 % (14) dijo que el crédito si fue oportuno. (ver tabla 30)
- El 57,14 % (14) dijo que el monto del crédito si fue suficiente. (ver tabla 31)

6. Características de la Rentabilidad

- El 51,43 % (18) dijo que, si la rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado (ver tabla 32)
- El 57,14% (20) dijo que si cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido. (ver tabla 33)
- El 65,71 % (23) dice que, si se afecta la rentabilidad de su empresa por el pago de tributos. (ver tabla 34)
- El 57,14% (20) dijo que si mejoraría la rentabilidad de su empresa si le practicarían una auditoría. (ver tabla 35)
- El 57,14 % (20) contestaron que son la rentabilidad que ahora tiene su empresa si mejorar económicamente. (ver tabla 36)

VI. RECOMENDACIONES

1ª Características de los representantes de las Mypes

- De acuerdo a mis resultados recomiendo que personas jóvenes sobre todo del distrito de Yarinacocha puedan emprender en el negocio de hotelerías, por ser este distrito un lugar turístico de nuestra región Ucayali.

- De acuerdo a mi encuesta aplicada arrojo que son más mujeres las que tienen este tipo de negocio, por lo que recomiendo que los varones también emprendan en este rubro.
- Se observa que la mayoría tienen secundaria completa, yo recomiendo que los empresarios puedan acceder a estudios técnicos o universitarios relacionados con el rubro para poder llevar sus negocios con conocimientos más adecuados.

2ª Características de las Mypes

- Sabemos que estamos en tiempos difíciles debido a la pandemia que azota al mundo; sin embargo, recomiendo seguir perseverando para salir adelante y permanecer más tiempo en el rubro.

3ª Características de la Auditoría

- Mis resultados indican que la mayoría si conocen algo referente a la auditoría, por lo que recomiendo que los que no conocen puedan informarse sobre las ventajas de practicarse una auditoría.
- La mayoría si desea que le practiquen una auditoría. Por ello recomiendo, que si puedan acceder a realizarse una.
- La mayoría dice que acudirían a una sociedad de auditoría. Por lo que recomiendo que es la mejor opción para obtener una auditoría.
- La mayoría no tiene claro cuando acudirían a que les practiquen una auditoría. Por lo que recomiendo que se organicen para poder hacerlo.
- La mayoría también cree que su empresa si mejoraría si le practicarían una auditoría. Por ello recomiendo que la puedan realizar.

- Según mi resultado la mayoría no precisan si la auditoria si ha mejorado en relación a las finanzas. Lo que hace suponer que no se la practicaron por lo que vuelvo a recalcar que si se la puedan practicar.
- Así también, la mayoría si estaría dispuesto hacer capacitado sobre auditoria. Por lo que mi recomendación iría para las autoridades para que ellos puedan hacer charlas de concientización a las microempresas de los beneficios que les trajeran realizarse una auditoria.

4ª Características de la Tributación

- La mayoría si se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. Por lo que es inevitable recomendar que continúen pidiendo orientación a dicha entidad.
- Más de la mitad de los encuestados indican que si se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria. Por ello recomiendo que lo hagan seguidamente no solo cuando haiga una fiscalización por parte de la Sunat.
- La mayoría si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. Por lo que no está demás recomendar que lo sigan haciendo.
- Casi todos los encuestados afirman que si tienen los libros contables al día. Por ello recomiendo continuar en esa línea para evitarse posibles sanciones por parte de la Sunat, en caso no estuvieran al día ante una eventual fiscalización.
- Observo que la mayoría si tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. Por ello recomiendo

que cuenten con los servicios de un profesional contable Idóneo para evitar los inconvenientes que se puedan presentar en el camino.

- La mayoría si pago sus tributos que declararon a la Sunat, por ello recomiendo continúen cumpliendo con sus obligaciones.
- La mayoría no precisan si existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos. Por lo que recomiendo que si lo puedan implementar para controlar estos gastos ya que le pudiera traer beneficios en la deducción de sus impuestos anuales.
- La mayoría si conoce cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. Por ello recomiendo no cometer las infracciones para no tener sanciones por parte de la Sunat.
- La mayoría si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos. Eso es bueno, por lo que recomiendo sigan teniendo esa motivación ya que se contribuye con el desarrollo del país.
- La mayoría contesto que su empresa si mejoraría si contaría con un planeamiento de auditoria. Por ello es recomendable que puedan implementarla ya que es una herramienta de gestión necesaria.

5ª Características de las finanzas

- Puedo observar que la mayoría no solicito crédito. Es de conocimiento que este rubro fue uno de los más afectados por la pandemia, por ello pudiera recomendar que en estos tiempos puedan tratar de solicitar uno para poder sacar adelante sus negocios y de esa manera poder subsistir

al menos hasta que pase todo este mal momento que vivimos a nivel mundial.

- Los que si recibieron indican que pagaron más de 4 % anual de. A ellos recomiendo que cuando soliciten un crédito se asesoren bien y hagan comparaciones entre las entidades bancarias para ver cuál es la más conveniente y no afecte a la rentabilidad de sus empresas.
- También indican que el crédito si fue oportuno y suficiente. Por ello recomiendo que lo sigan haciendo; pero pidiendo solo necesario para poder reinventar sus negocios y así puedan cumplir con sus pagos mensuales.

5ª Características de las finanzas

- Puedo observar que la mayoría no solicito crédito. Es de conocimiento que este rubro fue uno de los más afectados por la pandemia, por ello pudiera recomendar que en estos tiempos puedan tratar de solicitar uno para poder sacar adelante sus negocios y de esa manera poder subsistir al menos hasta que pase todo este mal momento que vivimos a nivel mundial.
- Los que si recibieron indican que pagaron más de 4 % anual de. A ellos recomiendo que cuando soliciten un crédito se asesoren bien y hagan comparaciones entre las entidades bancarias para ver cuál es la más conveniente y no afecte a la rentabilidad de sus empresas.
- También indican que el crédito si fue oportuno y suficiente. Por ello recomiendo que lo sigan haciendo; pero pidiendo solo necesario para

poder reinventar sus negocios y así puedan cumplir con sus pagos mensuales.

6. Características de la Rentabilidad

- La mayoría dijo que, la rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado; pero no especifican si es buena o mala, por ello recomiendo que tomen decisiones que puedan beneficiar a sus microempresas para así obtener una buena rentabilidad.
- Los microempresarios que recibieron financiamiento dijeron que perciben que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido. Por lo que recomiendo a aquellos que no lo hicieron puedan adquirir financiamiento.
- La mayoría dice que, si se afecta la rentabilidad de su empresa por el pago de tributos. Recomiendo tomar en cuenta el costo de sus servicios para que no afecte el pago de tributos a su rentabilidad.
- Como la mayoría dijo que si mejoraría la rentabilidad de su empresa si le practicarían una auditoría. Vuelvo a recomendar que si se las puedan practicar.
- La mayoría contestaron que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa si mejorar económicamente. Recomiendo seguir en esa línea ya que la rentabilidad es la razón de ser de un negocio.

VII ASPECTOS COMPLEMENTARIOS:

7.1 Referencias Bibliográficas

- Amasifuen Aguero, Aler Abelardo; Chávez Wong, Rosa Angélica; Del Águila Doria, André David (2020). El crédito financiero y la gestión financiera de las micro y pequeños comerciantes ferreteros del distrito de Yarinacocha, 2018
Recuperado desde: URI: <http://repositorio.unu.edu.pe/handle/UNU/4749>
- Álvarez Meneses, Tannia y Gamba Niño Jorge Enrique (2018), Herramientas de gestión y control para la toma de decisiones en pequeños hoteles.
<http://repositorio.uptc.edu.co/handle/001/3335>
- Ale Hanampa Thamy y Alarcon Casazuela Edison (2020), El futuro de las MYPES tras el COVID-19, análisis de las medidas de reactivación empresarial y las barreras para el rápido acceso a la liquidez. <https://ius360.com/el-futuro-de-las-mypes-tras-el-covid-19-analisis-de-las-medidas-de-reactivacion-empresarial-y-las-barreras-para-el-rapido-acceso-a-la-liquidez/>
- Banco Central de Reserva del Perú (2015) “Causas y consecuencias de la informalidad en el Perú” <https://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Revista-Estudios-Economicos/15/Estudios-Economicos-15-3.pdf>
- Cañete, N. (21 de marzo de 2020). Coronavirus: ¿Cómo apoyar desde el sector de fomento a la innovación y las pymes?. BID. Recuperado de <https://blogs.iadb.org/innovacion/es/innovacion-coronavirus-pymes-emprendimientos/>

Caimata Solsol, Jessy Pierina (2020), Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hotelería del distrito de Callería, 2019.

<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/15690>

Cámara de comercio Lima (CCL). (13 de abril del 2020). Propuestas contra el covid-19. La cámara. Recuperado de:

https://www.camaralima.org.pe/repositorioaps/0/0/par/edicion922/la_camar_a%20922_final.pdf

Carpio Varas Jennifer Pamela Díaz Bueno Yesenia Denisse “Propuesta para mejorar la rentabilidad en la Empresa Corpevin S.A.” UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL <http://repositorio.ug.edu.ec/139471TESIS>

Castillo Gamarra, Agustina Yolanda. Contadora Pública Colegiada y Abogada por la PUCP Régimen Laboral Especial de la Micro y Pequeña Empresa. Apuntes iniciales, a propósito de las modificaciones introducidas por la Ley N° 30056 y la aprobación del T.U.O. de la Ley MIPYME mediante Decreto Supremo N° 013-2013-PRODUCE. Recuperado desde:

<http://blog.pucp.edu.pe/blog/agustinacastillo/2016/10/09/regimen-laboral-especial-de-la-micro-y-pequena-empresa-apuntes-iniciales-a-proposito-de-las-modificaciones-introducidas-por-la-ley-no-30056-y-la-aprobacion-del-t-u-o-de-la-ley-mipyme-mediante-decre-2/#more-33>

Cedeño Pin Gina del Rocío y Freire Castro Diego Vicente (2018), análisis de la cultura tributaria en las PYMES en el sector arrocero en el cantón Daule, periodo 2017. Universidad Católica Santiago de Guayaquil

<http://repositorio.ucsg.edu.ec/handle/3317/11658>

Chacón Cabrera, Juan Carlos (2020) Acceso al financiamiento y reactivación económica del sector hotelero, por implicancias del COVID-19, en la ciudad de Huánuco – 2020 <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/19034>

Escalante Edwin (24 septiembre 2016), Promulgan Ley N° 30056 que modifica la actual Ley MYPE y otras normas para las micro y pequeñas empresas <https://www.mep.pe/promulgan-ley-no-30056-que-modifica-la-actual-ley-mype-y-otras-normas-para-las-micro-y-pequenas-empresas/>

Gediscovery. El impacto positivo de la hotelería y el turismo en el Perú
Publicada septiembre 11, 2015 · actualizado febrero 15, 2017
<https://www.gediscovery.edu.pe/blog/el-impacto-positivo-de-la-hoteleria-y-el-turismo-en-el-peru/>

Gestión. (27 de abril del 2020). Reactiva (el otro) Perú. Recuperado de <https://gestion.pe/opinion/reactiva-el-otro-peru-michael-mc-gregor-microempresas-mypes-noticia/>

Gómez Saravia, Mauro Hamilton (2019). Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de partes, piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Punchana, 2019(Tesis para optar el título profesional de Contador Público). Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. Pucallpa recuperado desde: <http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000052815>

Gil Mena Fiorella (2018), Auditorias: ¿Por qué son importantes para mi empresa?

<https://gestion.pe/economia/management-empleo/auditorias-son-importantes-mi-empresa-233088-noticia/?outputType=amp>

Ramírez Cahuaza, Ali Johana (2018). “Caracterización del financiamiento, la capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios, rubro hospedajes del distrito de Tahuanía, provincia de Atalaya, 2018”(Tesis para optar el título de contador público). Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. Pucallpa

<http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000048745>

Lara Flores, Wilbert Alexander (2019), Influencia de las fuentes de financiamiento para mejorar la rentabilidad y la liquidez de las mypes comerciales en el distrito de Chepén – 2017 Universidad Nacional de Trujillo
<http://dspace.unitru.edu.pe/handle/UNITRU/11933>

López Fernández Mayk Junior (2018). “Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Yarinacocha, 2018” (Tesis para optar el título profesional de contador público). Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. Pucallpa

<http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000048642>

Macedo De Uribe, Karina Hidalgo (2018). “Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferretería de la provincia de Padre Abad, 2018” (Tesis para optar el título de contador público). Universidad Católica Los Ángeles de

Chimbote.

Pucallpa

<http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000048720>

Mesías Evangelista Jerlyn (2016). Caracterización del financiamiento del micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro hoteles del distrito de Yarinacocha, 2016”(Tesis para optar el título profesional de Contador Público). Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. Pucallpa
<http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000042972>

Montes Cárdenas, Jesús Jaime Soto Llanco, Jersy Armando (2015) El Sistema Tributario Nacional Y Su Implicancia En La Conciencia Tributaria De Las Micros Y Pequeñas Empresas De La Provincia De Huancayo.
<http://repositorio.uncp.edu.pe/bitstream/handle/UNCP/1619/TESIS>

Muñoz Muñoz, Arianna Andrea y Zárate Quinde, Jessica Elizabeth (2018), Evaluación del nivel de cultura tributaria de los comerciantes minoristas en el cantón Bucay, provincia del Guayas. Universidad Católica de Santiago de Guayaquil. <http://repositorio.ucsg.edu.ec/handle/3317/10191>

Norma Elizabeth Velecela Abambar (2013), “ANÁLISIS DE LAS FUENTES DE FINANCIAMIENTO PARA LAS PYMES”
<http://dspace.ucuenca.edu.ec/bitstream/123456789/5269/1/Tesis.pdf>

Rengifo Chota, Jessica Viviana (2016). Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro gimnasio de los distritos de Yarinacocha y Callería, 2016 (Tesis para obtener el título de Contador Público). Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. Pucallpa
<http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000043555>

Rosell Moreno, Tessy Vanessa (2016). Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro hospedaje del distrito de Callería, 2016(Tesis para optar el título profesional de Contador Público). Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. Pucallpa
<http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000042247>

Rojas Ruiz, Julio Abel (2021), Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2020. Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/19576>

Ruiz Portocarrero, Frank Mayer (2019), Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de prendas de vestir del distrito de Juanjui, 2019
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/13351>

Salas Gonzales De Penadillo, Liz Erika (2020), Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladerías del distrito de Yarinacocha, 2020
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/18152>

Sevilla Arias Andrés (04 de noviembre, 2015). *Rentabilidad*. Economipedia.com
<https://economipedia.com/definiciones/rentabilidad.html>

Torres Suárez, José Daniel (2014), Diseño de una auditoría financiera para las empresas farmacéuticas, y su fusión por absorción de su relacionada en el Ecuador año

2014 UNIVERSIDAD CATÓLICA DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL

<http://repositorio.ucsg.edu.ec/handle/3317/2501>

Torres Gaya, Jessica (2018). “Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Callería, 2018”(Tesis para optar el título profesional de contador público). Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. Pucallpa <http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000048635>

Pajuelo Ramírez, Watson Hugo (2017), Incidencia del financiamiento y la capacitación en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro hospedaje del distrito de Yarinacocha, 2016. Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/1753>

Perea Tihuay, Roberto Américo (2021), Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hotelería del distrito de Callería, 2020 <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/20870>

Príncipe Román, Liz Marita; Angulo Hoyos, Marco Antonio; Odicio Saavedra, Perla (2020), Beneficios tributarios y el movimiento económico en las micro empresas hospedaje en el distrito de Callería, Pucallpa 2019 URI: <http://repositorio.unu.edu.pe/handle/UNU/4671>

Quintana Marreros, Cesar (2019), Análisis de un plan estratégico para la rentabilidad de la creación de una cadena de hoteles tres estrellas en la costa norte del Perú Universidad Cesar Vallejo <https://hdl.handle.net/20.500.12692/49328>

Quiñónez Torres Mirna Lissette (2017), PROCEDIMIENTO DE GESTIÓN CONTABLE Y ADMINISTRATIVA DEL ALMACÉN DE REPUESTOS “COOPERATIVA DE TRANSPORTES DEL PACIFICO” TESIS DE GRADO PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA <https://repositorio.pucese.edu.ec/bitstream/123456789/1044/1/quiñoneztorresmirnalissette.pdf>

Zavala Velazco, Renzo Gustavo (2017), Caracterización del financiamiento, competitividad y formalización de las mypes del sector turismo – rubro hotelería del distrito de Cabanaconde, provincia de Caylloma, región Arequipa, periodo 2014 – 2015. <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/408>

VIII. ANEXOS

8.1 Carátula



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES,
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las
micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio,
rubro hotelería del distrito de Yarinacocha, 2021”

**INFORME FINAL PARA OPTAR EL TÍTULO
PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO**

AUTOR

Bach. Vargas Castro, Roy

Código ORCID: 0000-0001-9523-4851

ASESOR

Mg. CPCC Arévalo Pérez Romel

Código ORCID: 0000 0002 0044 1629

PUCALLPA – PERÚ

2021

8.2 Artículo científico

ARTICULO CIENTIFICO

TITULO

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hotelerías del distrito de Yarinacocha, 2021”

AUTOR: Bach. Vargas Castro, Roy

Código ORCID: 0000-0001-9523-4851

ASESOR: Mg. CPCC Arévalo Pérez Romel

Código ORCID: 0000 0002 0044 1629

RESUMEN

El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo principal: Determinar las principales características de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro hotelerías del distrito de Yarinacocha, 2021. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 35 microempresarios, los resultados fueron: **1ª Características de los representantes de las Mypes:** El 54,20 % (19) de los representantes de las Mypes tienen de 50 a 60 años de edad. (ver tabla 01). El 37,14 % (13) son del sexo femenino. (ver tabla 02). En la tabla y gráfico N° 03 se observa que el 31,43 % (11) de los representantes de las Mypes tienen educación secundaria completa. (ver tabla 03). **2ª Características de las Mypes:** El 42,86 % (15) tienen una antigüedad de 1 a 5 años (ver tabla 4). **3ª Características de la Auditoría.** El 62,86 % (22) si conocen algo referente a la auditoría (ver tabla 05). El 57,14 % (20) si desean que le practiquen una auditoría (Ver tabla 06). El 48,57 % (17) acudirían a una sociedad de auditoria para obtener

una auditoria. (ver tabla 07). El 40,00% (14) no precisan cuando acudirían a que les practiquen una auditoria. (ver tabla 08). El 74,29 % (26) cree que su empresa si mejoraría si le practicarían una auditoria. (ver tabla 09). El 80,00 % (28) no precisan que la auditoria si ha mejorado en relación a las finanzas (ver tabla 10). El 82,86 % (29) si estaría dispuesto hacer capacitado sobre auditoria (ver tabla 11). El 80 % (28) dijo que si la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad. (ver tabla 12). **4ª Características de la Tributación:** El 74,29 % (26) si se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. (ver tabla 13). El 57,14 % (20) si se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria. (ver tabla 14). El 60,00 % (21) si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. (ver tabla 15). El 82,86 % (29) si tienen los libros contables al día. (ver tabla 16). El 65,71 % (23) si tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. (ver tabla 17). El 77,14 % (27) que los tributos declarados si han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria. (ver tabla 18). El 51,43 % (18) no precisan si existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos. (ver tabla 19). El 65,71 % (23) si conoce cuales son las infecciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. (ver tabla 20). El 62,86 % (22) si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos. (ver tabla 21). El 68,57 % (24) contesto que su empresa si mejoraría si contaría con un planeamiento de auditoria. (ver tabla 22). **5ª Características de las finanzas:** El 57,14 % (20) no solicito crédito. (ver tabla 23). El 57,14 % (20) no recibió crédito. (ver tabla 24). El 57,14% (20) no solicito ningún monto. (ver tabla 25). El 57,14% (20) no recibió ningún monto. (ver

tabla 26). 57,14% (20) no solicito a ninguna entidad. (ver tabla 27). 57,14% (20) dice que no le otorgaron crédito ninguna entidad. (ver tabla 28). El 42,86 % (15) pago más de 4 % anual de tasa de interés. (ver tabla 29). El 57,14 % (14) dijo que el crédito si fue oportuno. (ver tabla 30). El 57,14 % (14) dijo que el monto del crédito si fue suficiente. (ver tabla 31). **6. Características de la Rentabilidad:** El 51,43 % (18) dijo que, si la rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado (ver tabla 32). El 57,14% (20) dijo que si cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido. (ver tabla 33). El 65,71 % (23) dice que, si se afecta la rentabilidad de su empresa por el pago de tributos. (ver tabla 34). El 57,14% (20) dijo que si mejoraría la rentabilidad de su empresa si le practicarían una auditoría. (ver tabla 35). El 57,14 % (20) contestaron que son la rentabilidad que ahora tiene su empresa si mejorar económicamente. (ver tabla 36).

Palabras claves: Auditoría, tributación, finanzas, rentabilidad y mypes.

ABSTRACT

The main objective of this research work was: To determine the main characteristics of national micro and small companies in the service sector, hotel industry in the Yarinacocha district, 2021. The research was quantitative-descriptive, not experimental-transversal-retrospective, for the The collection of the information was chosen in a manner aimed at 35 micro-entrepreneurs, the results were: 1st Characteristics of the representatives of the MSEs: 54.20% (19) of the representatives of the MSEs are between 50 and 60 years of age. (see table 01). 37.14% (13) are female. (see table 02). In table and graph No. 03 it is observed that 31.43% (11) of the representatives of MSEs have completed secondary education.

(see table 03). 2nd Characteristics of MSEs: 42.86% (15) have an age of 1 to 5 years (see table 4). 3rd Characteristics of the Audit. 62.86% (22) if they know something about the audit (see table 05). 57.14% (20) if they wish to have an audit performed (See table 06). 48.57% (17) would go to an auditing company to obtain an audit. (see table 07). 40.00% (14) did not specify when they would go to have an audit performed. (see table 08). 74.29% (26) believe that their company would improve if they would perform an audit. (see table 09). 80.00% (28) do not specify that the audit has improved in relation to finances (see table 10). 82.86% (29) if they would be willing to do audit training (see table 11). 80% (28) said that if the audit in their company has improved in relation to profitability. (see table 12). 4th Characteristics of the Taxation: 74.29% (26) if you feel satisfied with the guidance provided by the tax administration officials. (see table 13). 57.14% (20) if the books and documents involved in accounting are reviewed and controlled before an audit by the tax administration. (see table 14). 60.00% (21) if it has suitable personnel assigned to record income, costs and expenses. (see table 15). 82.86% (29) do have the accounting books up to date. (see table 16). 65.71% (23) if they had problems or inconveniences to present their monthly declarations on time. (see table 17). 77.14% (27) that the taxes declared have been paid in due time to the Tax Administration. (see table 18). 51.43% (18) do not specify whether there are established formats for the control of the tax limit accepted as entertainment and entertainment expenses. (see table 19). 65.71% (23) if they know what are the infections and tax penalties that could affect their company. (see table 20). 62.86% (22) if they feel motivated to pay their taxes. (see table 21). 68.57% (24) answered that their company would improve if it had an audit plan. (see table 22). 5th Characteristics of finances: 57.14% (20) did not apply for credit. (see table 23).

57.14% (20) did not receive credit. (see table 24). 57.14% (20) did not request any amount. (see table 25). 57.14% (20) did not receive any amount. (see table 26). 57.14% (20) I did not request any entity. (see table 27). 57.14% (20) say that no entity granted them credit. (see table 28). 42.86% (15) paid more than 4% per year interest rate. (see table 29). 57.14% (14) said that the credit was appropriate. (see table 30). 57.14% (14) said that the amount of the credit was sufficient. (see table 31). 6. Profitability Characteristics: 51.43% (18) said that if the profitability that their company now has is different from last year (see table 32). 57.14% (20) said that if they believe or perceive that the profitability of their company has improved due to the financing received. (see table 33). 65.71% (23) say that if the profitability of their company is affected by the payment of taxes. (see table 34). 57.14% (20) said that if it would improve the profitability of their company if they would perform an audit. (see table 35). 57.14% (20) answered that they are the profitability that their company now has if it improves economically. (see table 36).

Keywords: Audit, taxation, finance, profitability and mypes.

INTRODUCCION

En el 2019, antes del cese mayoritario de la actividad empresarial motivado por la política de prevención de contagios del gobierno, en el país habían activas 2 millones 734 mil empresas, un 14.3% mayor a la cantidad existente en el 2018 de las cuales más del 95% están en el régimen MYPE, en otras palabras, negocios pequeños como zapaterías, restaurantes, bodegas, entre otros, conforman la mayor parte de negocios en el Perú.

Dentro de las características a resaltar tenemos que las regiones con mayor cantidad de altas, es decir, lugares donde se crearon nuevas empresas fueron en

orden descendente: Arequipa; La libertad; Piura; Cusco y Junín , evidentemente, la parte central del país fue la mayor generadora de empleos en el Perú.

Asimismo, dentro de los tipos de organizaciones jurídicas más elegidas para entrar en el mundo empresarial, resaltan principalmente las Personas Naturales, le siguen en orden descendente las Sociedades Anónimas y las EIRL; en otras palabras, la mayor parte de los emprendedores del país, asumen la responsabilidad y garantizan con su patrimonio personal el pago de las deudas u obligaciones que pudiera contraer la empresa.

Por otro lado, es necesario recalcar que, durante el 2019, salieron del mercado empresarial 14 mil 643 empresas solo en el departamento de Lima; el comercio al por menor fue el que mayores salidas del mercado tuvo.

En síntesis, solo en el 2019 se crearon más negocios a nivel nacional en relación al 2018 y la modalidad al por menor (EIRL Persona Natural y Sociedades Anónimas) fueron las que más salidas e ingresos tuvieron.

Bajo esta coyuntura, la liquidez de las empresas comienza a tener bloqueos, que inician con la caída de ventas, retrasos en la recuperación de cuentas por cobrar, la necesidad de continuar haciendo pagos en efectivos para cubrir la nómina, proveedores, servicios públicos, pago de impuestos y la carga financiera.

Auditoría

Las auditorías financieras o contables abarcan una revisión de los estados financieros de una empresa. Pero, ¿cuán importante son para mi empresa?

“Hoy en día, el 99% de las empresas pasan las auditorías. Entonces hay un camino, el cual implica primero la regulación. Tras la norma que fue derogada, el otro camino es crear consciencia.”

Y es que para Santivañez, el empresario ve a la auditoría como un costo adicional innecesario, lo ve como un enemigo tal vez y la idea es tomar consciencia que las cosas deben hacerse de manera correcta.

“Una auditoría me va a sumar y reflejar la realidad de mis estados financieros.”

Destacó también que en una auditoría de la pequeña y mediana empresa, lo que realmente uno encuentra es que el empresario no asigna muchos recursos a la parte administrativa. “Lo que uno encuentra normalmente es desorden administrativo, errores involuntarios, no hay un control estricto del almacén, de lo que se despachó.”

Finalmente, señaló que “Las auditorías no están pensadas para sancionar y que si bien solo un 1% de las empresas no pasa estas, la consecuencia va más por el lado comercial debido a que si mi empresa no pasa la auditoría, perdería la opción de comercialización de bonos o acciones ante potencial compradores.”

Tributación

Según la Superintendencia Nacional de Aduanas y Administración Tributaria (SUNAT), “La evasión tributaria por el Impuesto a la Renta y el Impuesto General a las Ventas (IGV) ascendió a 58,000 millones de soles en el 2019, aproximadamente 7.7% del PBI. Esta cifra nos permite inferir que un número significativo de peruanos transgrede las normas tributarias para dejar de pagar

impuestos o reducir su carga tributaria; es decir, incumple una de sus principales obligaciones comprendidas en el contrato social. Una de las causas de la evasión tributaria en el Perú es la economía informal”. Esta se refiere “a un universo de cerca de 2,4 millones de unidades productivas, que produce entre 35% y 60% del PBI y emplea alrededor de 60% de la PEA, unos 9,5 millones de trabajadores.”

“El sector informal está conformado por empresas, trabajadores y actividades que se desarrollan al margen de las leyes y normas establecidas. Esto implica que incumplen sus obligaciones tributarias y las normas legales vigentes”

Por otro lado, también es importante mencionar: “Que este sector solo recibe algunos de los bienes y servicios públicos que proporciona el Estado o los recibe de manera parcial o ineficiente. Por ejemplo, pueden usar las carreteras y los parques públicos, pero no tienen servicios de agua y saneamiento ni tienen acceso a un buen sistema de salud pública. En suma, no perciben los beneficios de cumplir con sus obligaciones tributarias y legales. Por el contrario, consideran las normas y su reglamentación como una excesiva carga que dificulta su accionar y les genera costos innecesarios. Esta es una de las razones por las que un grupo considerable de ciudadanos se mantiene al margen de la formalidad”.

Finanzas

“El Instituto de Economía y Desarrollo Empresarial de la Cámara de Comercio de Lima (IEDEP- CCL, 2020) estima que el PBI caería 3,7% para este año por efecto del COVID-19 fundamentado en la contracción de la demanda interna privada. Las micro y pequeñas empresas (mypes) ante este nuevo escenario son las más afectadas. El estado de emergencia y el aislamiento obligatorio han hecho que la demanda de sus productos caiga notoriamente. Las medidas de

restricción les impiden contar con la mano de obra necesaria para trabajar con normalidad, lo cual ocasiona un grave inconveniente considerando que muchas de ellas están vinculadas con los sectores manufacturero y de servicios”.

El peruano (2020) “señala que las mypes desempeñan un papel central en el desarrollo de la economía nacional. De acuerdo con datos oficiales, constituyen más del 99% de las unidades empresariales en el Perú, crean alrededor del 85% del total de puestos de trabajo y generan aproximadamente el 40% del producto bruto interno. Consciente de este desafío, el gobierno junto al Ministerio de Economía y Finanzas (MEF) crearon medidas económicas para apoyar a las mypes, a través de los programas de Reactiva Perú y el Fondo de Apoyo Empresarial a la micro y pequeña empresa (FAE-Mype). La Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS) flexibilizó el tratamiento de las provisiones que se aplican a los créditos que se otorguen en esos programas”.

“El programa Reactiva Perú, tiene como objetivo garantizar el financiamiento de la reposición de los fondos de capital de trabajo de empresas que enfrentan pagos y obligaciones de corto plazo con sus trabajadores y proveedores de bienes y servicios. A través de un mecanismo que otorgue la garantía del Gobierno Nacional a los créditos en moneda nacional que sean colocados por las empresas del sistema financiero. Este programa se emplea para montos de créditos más altos y con un mayor nivel de formalización. El FAE-MYPE tiene como objetivo promover el financiamiento de las mypes, mediante créditos para capital de trabajo, así como para reestructurar y refinanciar sus deudas”.

“Considerando el severo impacto económico de la emergencia sanitaria, el MEF garantizará al 98% de cobertura para préstamos de hasta 10,000 soles y 90%

de cobertura para créditos de hasta 30,000 soles. Asimismo, se ha ampliado el período de gracia de 6 a 12 meses, mientras que el plazo de los créditos para capital de trabajo continuará siendo de 36 meses. Los montos de los préstamos tienen como tope máximo los 30,000 soles; y se ha ampliado la cobertura para beneficiar a las mypes de todos los sectores económicos” (El Peruano, 2020).

“Inicialmente, el Estado destinó al FAE-MYPE 300 millones de soles. No obstante, el presidente Martín Vizcarra anunció el domingo 26 de abril del 2020 su ampliación a 800 millones. Inyectar 500 millones adicionales permitirá asistir a un mayor número de mypes en dificultades y se garantizarán los puestos de trabajo de millones de peruanos. Pero, se estima que en el Perú existe un porcentaje de 73% de mypes informales que no están en planilla y que no emiten facturas, esto impedirá el acceso a créditos a todas las mypes”(Gestión, 2020).

Rentabilidad

“La crisis económica causada por la pandemia del coronavirus ha causado un daño enorme a la economía global y ha afectado el bienestar de las empresas. Se estima que a nivel mundial las pymes son las más afectados por la pandemia, entre las actividades más perjudicadas son los servicios de alojamiento y hotelería, las agencias de viajes; la industria textil y la confección. Ante esta situación, los gobiernos buscan apoyar a las pymes. En Europa y Asia, varios países han adoptado una serie de disposiciones económicas que tienen que ver principalmente con el aplazamiento del pago de impuestos y créditos, el aumento de garantías para préstamos y el otorgamiento de créditos blandos y subvenciones. En varios países de América Latina y el Caribe (ALC), se enfocaron en establecer moratorias tributarias, reducciones temporales en contribuciones a los sistemas de pensiones,

líneas de crédito blando, así como renegociaciones o aplazamientos de términos de deudas para las pymes” (Cañete, 2020).

Mypes

En las últimas décadas los micros y pequeñas empresas (MyPEs) han sido objeto de una gran atención, tanto por investigadores académicos como por empresarios y políticos. Uno de los que contribuyó a que este interés se propalara fueron los resultados de la investigación empírica realizado por Birch en el año 1979. Aquí Birch concluyó que en los Estados Unidos las pequeñas empresas crean más empleos que las grandes. Esta conclusión empírica puso de manifiesto lo que en realidad ya venía ocurriendo: las pequeñas empresas empezaban a empujar las economías de los principales países del mundo.

Las pequeñas empresas, en casi todos los países, constituyen una proporción mayoritaria del tejido empresarial. Por ejemplo, en Perú del total de empresas, el 94,4% son microempresas (1-10 trabajadores) y el 3,9% son pequeñas empresas (11-50 trabajadores). Es decir, el 98,3% de todas las empresas son pequeñas y estas generan el 88% de los empleos del sector empresarial, el 60% del empleo total y 7.2 millones de puestos de trabajo; esto según el trabajo de Lévano, el año 2005.

REVISION DE LA LITERATURA

Planteamiento del problema

Caracterización del problema

Las micro y pequeñas empresas (mypes) juegan un rol muy importante en el Perú y es justo destacar su labor emprendedora y en favor de la economía nacional.

El Perú es un país de emprendedores es por ello que las mypes son relevantes ya que según la asociación de emprendedores del Perú (Asep), aportan aproximadamente, el 40% del PBI (producto bruto interno) y, por ello, están entre las más grandes impulsadoras del crecimiento económico del país.

Por otro lado, las mypes también tienen una importante participación decisiva en materia de generación de empleo, inclusión social, innovación, competitividad y lucha contra la pobreza. De hecho el conjunto de ellas generan el 47% del empleo en América Latina.

En razón a todo lo antes mencionado mi tesis de investigación fue planteada con el objetivo de estudiar el comportamiento de las mypes del sector servicio rubro hotelería del distrito de Yarinacocha, 2021. Siendo las variables principales la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad y mis variables complementarias serán el perfil de los representantes legales de las mypes y el perfil de las mypes. Cabe mencionar que, si las mypes no tienen elaborado un plan sobre las variables ya mencionadas, es porque no tienen conocimiento de lo beneficioso que sería implementar y contar con ellas en sus empresas.

Mi metodología estuvo tomada en concordancia con el enunciado del planteamiento del problema de investigación, la formulación del problema, el objetivo principales como los objetivos específicos, justificación de la investigación, las variables con sus indicadores, el tipo, nivel, método, instrumentos y técnicas que se utilizarán y el diseño de la investigación.

Yarinacocha es un distrito turístico de nuestra región Ucayali, en ella hoy en día hay diferentes mypes dedicadas a actividades productivas y de comercio en diferentes sectores y rubros económicos. existen muchas micro y pequeñas

empresas que desarrollan sus actividades productivas y de comercio en diferentes sectores y rubros económicos.

Por tal motivo mi tesis de investigación lo realice netamente en el distrito de Yarinacocha, donde sin lugar a duda existen diversas mypes dedicadas tanto al rubro servicio, comercio, industria entre otros, pudiendo tener claro si las mypes tienen en cuenta las variables que estudie para aportar así con mis resultados que obtuve, para que sirva como base al momento de tomar mejores decisiones cuando existan personas que quieran incursionar en el rubro de hotelería.

De todo lo precedente es pertinente indicar que el problema de investigación fue el que menciono a continuación:

Enunciado del problema

¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hotelería del distrito de Yarinacocha, 2021?

Objetivos de la investigación

Objetivo general

Determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hotelería del distrito de Yarinacocha, 2021.

Objetivos específicos

- ✓ Describir las principales características de la auditoría, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hotelería del distrito de Yarinacocha, 2021.

- ✓ Describir las principales características de la tributación, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hotelería del distrito de Yarinacocha, 2021.
- ✓ Describir las principales características de las finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hotelería del distrito de Yarinacocha, 2021.
- ✓ Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hotelería del distrito de Yarinacocha, 2021.

Justificación de la investigación

Mi investigación se justificó porque me permitió conocer a nivel descriptivo las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hotelería del distrito de Yarinacocha, 2021; desde el punto de vista práctico, me permitió contar con datos estadísticos sobre las variables a investigar: auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hotelería del distrito de Yarinacocha, 2021.

Los resultados obtenidos Servirán de base para realizar otros trabajos de investigación similares y otros ámbitos geográficos del Perú y del Mundo.

Asimismo, esta investigación se justificó porque gracias a su elaboración y sustentación, obtendré mi título profesional de Contador Público, lo que a su vez permitirá que la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, mejore los estándares de calidad, al exigir que sus egresados se titulen a través de la elaboración y sustentación de una tesis, conforme lo establece la Nueva Ley Universitaria y sus modificatorias.

METODOLOGÍA

Tipo de la investigación

El tipo de la investigación fue cuantitativo, porque en la recolección de datos y la presentación de resultados utilice procedimientos estadísticos e instrumentos de medición. (Hernández, Fernández y Baptista, 2014, p. 5)

Nivel de investigación de la tesis

El nivel de investigación fue descriptivo, debido a que solo se limitó a describir las principales características de las variables en estudio. Como lo menciona, Tresierra (2000), las investigaciones de nivel descriptivos, “son aquellos que se utilizan para describir la realidad tal y como se presentan en la naturaleza. En este tipo de diseño, el investigador no manipula deliberadamente ninguna variable, solamente observa y describe el fenómeno tal y como se presenta”. (p. 80)

Diseño de la investigación

El diseño que utilice en la investigación fue no experimental – transversal-retrospectivo-descriptivo.

M  **O**

Dónde:

M = Muestra conformada por las micro y pequeñas empresas rubro hotelería, del distrito de Yarinacocha 2021.

O = Observación de las variables: auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad

Cuantitativo

Mi investigación fue cuantitativa, porque utilice estadísticas e instrumentos de medición para cada dimensión.

No experimental

La investigación no experimental o ex-post-facto es cualquier investigación en la que resulta imposible manipular variables o asignar aleatoriamente a los sujetos o a las condiciones". De hecho, no hay condiciones o estímulos a los cuales se expongan los sujetos del estudio. Los sujetos fueron observados en su ambiente natural, en su realidad.

Transversal

En esta investigación se recolecto los datos en un solo momento y en un tiempo único, cuyo propósito fue describir las variables y analizar su interrelación en un solo momento.

Retrospectivo

En esta investigación; se indago sobre hechos ocurridos en el pasado.

Descriptivo

En esta investigación me limite a describir las variables en estudio tal como se observaron en la realidad en el momento en que se recogió la información.

Universo y muestra

Universo.

El universo estuvo conformado por 35 micro y pequeños empresarios dedicados al sector servicio, rubro hotelería del distrito de Yarinacocha, 2021. Las

mismas que se encuentran ubicados el sector y rubro del estudio, información obtenida a través de la Municipalidad Distrital de Yarinacocha.

Muestra.

De la población en estudio se tomó como muestra en forma dirigida a 35 micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hotelería del distrito de Yarinacocha, 2021. El cual representa el 100% del universo.

Definición y Operacionalización de variables

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍNDICE DE MEDICIÓN	ESCALA DE MEDICIÓN
Representantes legales de las micro y pequeñas empresas.	Son algunas características de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro hotelería del distrito de Yarinacocha, 2021.	Siendo una variable nominal será medido por sus indicadores.	Características	Edad	Años:	Razón
				Sexo	Masculino Femenino	Nominal
				Grado de instrucción	Primaria Secundaria Instituto Universidad	
Perfil de las micro y pequeñas empresas.	Son algunas características de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro hotelería del distrito de Yarinacocha, 2021.		Características	Antigüedad de las micro y pequeñas Empresas	1 año 2 años 3 años Más de 3 años	Razón
Auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro hotelería del distrito de Yarinacocha, 2021.	Son algunas características relacionadas a la auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro hotelería del distrito de Yarinacocha, 2021.		Características	Desea que su empresa le practiquen una auditoría.	Razón	
				Conoce algo referente a la auditoría		
				Cree Usted, que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría.		
				La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas		
				A donde acudió para obtener una auditoría.		
				A donde acudiría para obtener una auditoría.		
Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría.						
Tributos de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro hotelería del distrito de Yarinacocha, 2021	Son algunas características relacionadas a los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro hotelería del distrito de Yarinacocha, 2021.		Características	Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria.		Nominal
				Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración tributaria en la Empresa.		
		Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.				
		Están los libros de contabilidad al día.				
			Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a	Sí No		

				tiempo. Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración tributaria. Existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos. Conoce Usted, cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos. Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.	
--	--	--	--	--	--

Fuente: Vargas Castro, Roy (2021)

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍNDICE DE MEDICIÓN	ESCALA DE MEDICIÓN
Financiamiento en las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro hotelería del distrito de Yarinacocha, 2021.	Son algunas características relacionadas con el financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro hotelería del distrito de Yarinacocha, 2021.	Siendo una variable nominal será medido por sus indicadores.	Características	Solicitó crédito	Sí No	Nominal
				Recibió crédito		
				Monto del crédito	Más de S/1,000 Más de S/5,000 Más de S/10,000	
				Entidad a la que solicitó crédito	Bancaria No Bancaria	
				Tasa de interés cobrado por el crédito	1% mensual 2% mensual 3% Mensual Más de 3% mensual	
				El crédito fue oportuno		
				Monto del crédito fue suficiente		
				Cree que el financiamiento mejora la empresa.		
Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro hotelería del distrito de Yarinacocha, 2021.	Percepción que tienen los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas de la rentabilidad de sus empresas del sector servicio, rubro hotelería del distrito de Yarinacocha, 2021		Características	Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años.	Sí No	
				Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.		
				La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos.		
				La rentabilidad de su empresa se mejora si le practicarían una auditoría.		

Fuente: Vargas Castro, Roy (2021)

Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Técnicas

Para el recojo de información de la presente investigación, aplique la técnica de la encuesta.

Instrumento

Para el recojo de información utilice un cuestionario estructurado de 36 preguntas cerradas, en función a los objetivos específicos planteados y de la definición operacional de las variables.

Plan de análisis

Los datos de las encuestas se transformaron en una data, la misma que aplicando el programa Excel Científico y el programa SPSS, se obtuvieron las tablas y gráficos estadísticos correspondientes de las preguntas planteadas; luego, dichos resultados los analice tomando en cuenta los antecedentes y las bases teóricas de la investigación.

MATRIZ DE CONSISTENCIA

Título: "Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hotelería del distrito de Yarinacocha, 2021"

FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADOR	MÉTODO	
<p>Problema General</p> <p>¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hotelería del distrito de Yarinacocha, 2021?</p>	Objetivo General	Representantes legales de las micro y pequeñas Empresas	Características	Edad	<p>Tipo: Cuantitativo – Descriptivo</p> <p>Diseño: No experimental - Transversal – Retrospectivo - Descriptivo</p> <p style="text-align: center;">M O</p> <p>Población: La población estuvo conformado por 35 propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro hotelería del distrito de Yarinacocha, 2021.</p> <p>Muestra: fue intencionada y estuvo conformada por 35 propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro hotelería del distrito de Yarinacocha, 2021.</p>	
	<p>Determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hotelería del distrito de Yarinacocha, 2021.</p>	Micro y pequeñas Empresas	Ley de la micro y pequeña empresa N° 30056	Sexo		Grado de instrucción
				Estado civil		Rubro
	<p>Objetivos Específicos</p> <p>Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro hotelería del distrito de Yarinacocha, 2021.</p>	Auditoría	Características	Años en el rubro.		Desea que a su empresa le practiquen una auditoría.
				Conoce algo referente a la auditoría.		Cree Usted, que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría.
	<p>Describir las principales características de la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas.</p>			La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas.		A donde acudió para obtener una auditoría.
				A donde acudiría para obtener una auditoría.		Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría.
	<p>Describir las principales características de los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro hotelería del distrito de Yarinacocha, 2021.</p>	Tributación	Características	Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración tributaria.		Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa.
				Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.		Están los libros de Contabilidad al día.
						Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones

<p>Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro hotelería del distrito de Yarinacocha, 2021.</p>			<p>mensuales a tiempo.</p>	<p>Técnicas: La encuesta</p> <p>Instrumento: Cuestionario estructurado de 36 preguntas cerradas.</p> <p>Métodos de Análisis de Investigación Hice uso del análisis descriptivo; para la tabulación de los datos utilice como soporte el programa Excel científico y para el procesamiento de los datos el software SPSS Versión 24 (Programa de estadística para ciencias sociales).</p>
			<p>Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria.</p>	
<p>Existen formatos establecidos para el control de límite tributario</p>				
<p>aceptado como gastos de representación y recreativos.</p>				
<p>Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que</p>				
<p>le podría afectar a su empresa</p>				
<p>Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.</p>				
<p>Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.</p>				
Finanzas	Características	<p>Solicitó crédito.</p>		
		<p>Recibió crédito.</p>		
		<p>Monto del crédito solicitado.</p>		
		<p>Entidad a la que solicitó el crédito.</p>		
		<p>Entidad que le otorgó el crédito.</p>		
		<p>Tasa de interés cobrado por el crédito.</p>		
		<p>El crédito fue oportuno</p>		
		<p>Monto del crédito suficiente.</p>		
		<p>Cree que el financiamiento mejorar la empresa.</p>		
		Rentabilidad	Características	<p>Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los</p>
<p>dos últimos años.</p>				
<p>Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el</p>				
<p>financiamiento recibido.</p>				
<p>La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos.</p>				
<p>La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría.</p>				

Principios éticos.

Según Koepsell y Ruiz (2015), en “Ética de la investigación”, sostiene que en “los resultados de una investigación no se debe tener intereses particulares, sino que se debe de tratar de encontrar la verdad. La labor científica conduce frecuentemente a callejones sin salida y no alcanza grandes avances, pero es mediante este tipo de investigación que llegan a darse descubrimientos. Los científicos desinteresados persiguen la verdad sin importar a dónde los lleven sus estudios o el resultado obtenido . (p. 15)

El principio de autonomía.

Este principio nos dice que “la dignidad es un derecho que todos poseen, esto implica un trato respetuoso para todos independientemente del origen o condición. No es deseable que se empleen personas como medio para un fin, sino que normalmente se espera recibir un trato como persona no como instrumento. Además, si somos coherentes, haremos lo mismo para los demás . (p. 94)

El principio de la dignidad.

Este principio nos dice que “El ser humano merece ser tratado como fin en sí mismo y no únicamente como medio para un fin. En el ámbito de la investigación, esto también implica que el consentimiento informado debe realizarse correctamente. En general, la investigación busca desarrollar conocimientos, sin embargo, al involucrar sujetos humanos siempre existe la posibilidad de que se den abusos. De hecho, como parte del proceso de

consentimiento, los sujetos deben ser advertidos de que la investigación en la que participan no pretende ayudarles a ellos en particular y que no deben tener expectativas de beneficio ante el riesgo asumido. La única manera de guardar el debido respeto a la dignidad de los sujetos es asegurarse de que estén plenamente informados acerca de su participación en el estudio y los riesgos que asumen”.

(p. 98)

El principio de la beneficencia/no maleficencia.

Este principio nos dice que “La beneficencia significa cuidar a los sujetos de un estudio y a la sociedad en general, así como asegurarse de que los beneficios superen a los daños. La beneficencia se distingue de la no maleficencia en el hecho de que el segundo principio sólo exige no tener la intención de causar un mal. El daño no tiene que ser físico también puede propiciar un daño psicológico o bien la privación de derechos; asimismo, no afecta únicamente a individuos sino también a grupos. Los científicos y el público son mutuamente interdependientes y la ciencia debe contribuir a la mejora de la sociedad ya sea por la adquisición del conocimiento o mediante el incremento del bienestar general. Se debe llevar a cabo la práctica científica a la luz de estos deberes recíprocos . (p. 101)

El principio de justicia.

“El investigador debe ejercer un juicio razonable, ponderable y tomar las precauciones necesarias para asegurar que sus sesgos, y las limitaciones de sus capacidades y conocimiento, no den lugar o toleren prácticas injustas. Se reconoce que la equidad y la justicia otorgan a todas las personas que participan

en la investigación derecho a acceder a sus resultados. El investigador está también obligado a tratar equitativamente a quienes participan en los procesos, procedimientos y servicios asociados a la investigación”.

Protección a las personas.

La persona en toda investigación es el fin y no el medio, por ello necesita cierto grado de protección, el cual se determinará de acuerdo al riesgo en que incurran y la probabilidad de que obtengan un beneficio.

En las investigaciones en las que se trabaja con personas, se debe respetar la dignidad humana, la identidad, la diversidad, la confidencialidad y la privacidad. Este principio no sólo implica que las personas que son sujetos de investigación participen voluntariamente y dispongan de información adecuada, sino también involucra el pleno respeto de sus derechos fundamentales, en particular, si se encuentran en situación de vulnerabilidad.

Integridad científica. –

La integridad o rectitud deben regir no sólo la actividad científica de un investigador, sino que debe extenderse a sus actividades de enseñanza y a su ejercicio profesional. La integridad del investigador resulta especialmente relevante cuando, en función de las normas deontológicas de su profesión, se evalúan y declaran daños, riesgos y beneficios potenciales que puedan afectar a quienes participan en una investigación. Asimismo, deberá mantenerse la integridad científica al declarar los conflictos de interés que pudieran afectar el curso de un estudio o la comunicación de sus resultados.

ANALISIS DE RESULTADOS

1ª Características de los representantes de las Mypes

- En la tabla y gráfico N° 01 se observa que el 54,20 % (19) de los representantes de las Mypes tienen de 50 a 60 años de edad, el 22,86 % (8) tienen de 20 a 30 años de edad y el 22,86 5 (8) tienen de 30 a 50 años de edad.
- En la tabla y gráfico N° 02 se observa que el 22,86 % (22) de los representantes de las Mypes son del sexo masculino y, el 37,14 % (13) son del sexo femenino.
- En la tabla y gráfico N° 03 se observa que el 31,43 % (11) de los representantes de las Mypes tienen educación secundaria completa, el 17,14 % (6) tienen secundaria incompleta, el 28,57% (10) tienen estudios superiores no universitaria completa y el 22,86% (8) tienen estudios superiores no universitaria incompleta.

2ª Características de las Mypes

- En la tabla y gráfico N° 04 se observa que el 42,86 % (15) tienen una antigüedad de 1 a 5 años, 37,14 % (13) de 6 a 10 años y el 20, % (7) de 11 a más años de antigüedad en el rubro.

3ª Características de la Auditoría

- En la tabla y gráfico N° 05 se observa que el 62,86 % (22) si conocen algo referente a la auditoría y, el 37,14 % (13) no conocen algo referente a la auditoría.

- En la tabla y gráfico N° 06 se observa que el 57,14 % (20) si desean que le practiquen una auditoría y, el 42,86 % (15) no desean que le practiquen una auditoría.
- En la tabla y gráfico N° 07, el 48,57 % (17) acudirían a una sociedad de auditoria para obtener una auditoria, el 34,29 % (12) acudirían a una persona natural y el 17,14 (6) a ninguno. En la tabla y grafico Nª 08, el 40,00% (14) acudirían en 2 meses para que le practiquen una auditoria, el 20,00 % (7) dijo que lo haría en un mes y el 40,00 (14) no precisa.
- En la tabla y grafico Nª 09 se observa que, el 74,29 % (26) cree que su empresa si mejoraría si le practicarían una auditoria y el 25,71 % (9) cree que no mejoraría.
- En la tabla y grafico Nª 10 se observa que, el 80,00 % (28) no precisan que la auditoria si ha mejorado en relación a las finanzas, el 14,29 % (5) respondieron que sí y el 5,71 5 (2) respondieron que no.
- En la tabla y grafico Nª 11 se observa que, el 82,86 % (29) si estaría dispuesto hacer capacitado sobre auditoria y el 17,14 % (6) respondieron que no estarían dispuestos hacer capacitados en auditoría.
- En la tabla y grafico Nª 12 se observa que, el 80 % (28) dijo que si la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad y el 14,29 % (5) respondieron que no y el 5,71 % (2) respondieron que si ha mejorado.

4ª Características de la Tributación

- En la tabla y grafico Nª 13 se observa que, el 74,29 % (26) si se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la

administración tributaria y el 25,71 % (9) respondieron que no se sienten satisfechos.

- En la tabla y grafico N^a 14 se observa que, el 57,14 % (20) si se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria, el 34,29 % (12) no precisan y el 8,57 5 (3) respondieron que no se revisan.
- En la tabla y grafico N^a 15 se observa que, el 60,00 % (21) si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos y el 40,00 % (14) respondieron que no lo tienen.
- En la tabla y grafico N^a 16 se observa que, el 82,86 % (29) si tienen los libros contables al día y el 17,14 % (6) respondieron que no lo tienen al día.
- En la tabla y grafico N^a 17 se observa que, el 65,71 % (23) si tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo y el 34,29 % (12) respondieron que no.
- En la tabla y grafico N^a 18 se observa que, el 77,14 % (27) que los tributos declarados si han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria y el 22,86 % (8) respondieron que no.
- En la tabla y grafico N^a 19 se observa que, el 51,43 % (18) no precisan si existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos, el 34,29 % (12) contesto que no y el 14,29 % (5) dijo que si existen.

- En la tabla y grafico N^a 20 se observa que, el 65,71 % (23) si conoce cuales son las infecciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa, y el 34,29 % (12) no las conoce.
- En la tabla y grafico N^a 21 se observa que, el 62,86 % (22) si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos, y el 37,14 % (13) no se siente motivado.
- En la tabla y grafico N^a 22 se observa que, el 68,57 % (24) contesto que su empresa si mejoraría si contaría con un planeamiento de auditoria, y el 31,43 % (11) no lo cree.

5^a Características de las finanzas

- Interpretación: en la tabla y grafico N^a 23 se observa que, el 42,86% (15) si solicito crédito, y el 57,14 % (20) no solicito crédito.
- En la tabla y grafico N^a 24 se observa que, el 42,86% (15) recibió crédito, y el 57,14 % (20) no recibió crédito.
- En la tabla y grafico N^a 25 se observa que, el 31,43 % (11) solicito más de S/. 5,000, el 11,43 % (4) solicito más de S/. 10,000 y el 57,14% (20) ninguno.
- En la tabla y grafico N^a 26 se observa que, el 31,43% (11) dijo que recibió más de S/. 5,000, el 11,43 % (4) recibieron más de S/. 10,000 y el 57,14% (20) ninguno.
- En la tabla y grafico N^a 27 se observa que, el 25,71 % (9) dijo que solicito crédito una entidad bancaria, el 17,14 % (6) le solicito crédito una entidad no bancaria y el 57,14% (20) ninguna.

- En la tabla y grafico N^a 28 se observa que, el 25,71 % (9) dijo que le otorgó crédito una entidad bancaria, el 17,14 % (6) le otorgó crédito una entidad no bancaria y el 57,14% (20) ninguna.
- En la tabla y grafico N^a 29 se observa que, el 42,86 % (15) pago más de 4 % anual, el 17,14 % (6) pago más de 3 % anual, 25,71 % (9) pago más de 2 % anual, y el 14,29 % (5) no pago ninguno.
- En la tabla y grafico N^a 30 se observa que, el 57,14 % (14) dijo que el crédito si fue oportuno, el 37,14 % (13) respondió que no y el 5,71% (2) no precisa.
- En la tabla y grafico N^a 31 se observa que, el 57,14 % (14) dijo que el monto del crédito si fue suficiente, el 28,57 % (10) respondió que no y el 14,25% (5) no precisa.
- En la tabla y grafico N^a 32 se observa que, el 51,43 % (18) dijo que, si la rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado, y el 48,57 % (17) respondió que no.

6. Características de la Rentabilidad

- En la tabla y grafico N^a 33 se observa que el 57,14% (20) dijo que si cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido, el 28,57 % (10) dice que no y el 14,29 % (5) no precisa.
- En la tabla y grafico N^a 34 se observa que el 65,71 % (23) dice que, si se afecta la rentabilidad de su empresa por el pago de tributos, y el 34,29 % (12) contesto que no le afecta.

- En la tabla y grafico N^a 35, se observa que el 57,14% (20) dijo que si mejoraría la rentabilidad de su empresa si le practicarían una auditoría y el 42,86 % (15) dijo que no mejoraría.
- En la tabla y grafico N^a 36, se observa que el 57,14 % (20) contestaron que son la rentabilidad que ahora tiene su empresa si mejorar económicamente, y el 42,86 % (15) cree que no mejorara.

ASPECTOS COMPLEMENTARIOS:

Referencias Bibliográficas

Amasifuen Agüero, Aler Abelardo; Chávez Wong, Rosa Angélica; Del Águila Doria, André David (2020). El crédito financiero y la gestión financiera de las micro y pequeños comerciantes ferreteros del distrito de Yarinacocha, 2018
 Recuperado desde:
 URI: <http://repositorio.unu.edu.pe/handle/UNU/4749>

Álvarez Meneses, Tannia y Gamba Niño Jorge Enrique (2018), Herramientas de gestión y control para la toma de decisiones en pequeños hoteles.
<http://repositorio.uptc.edu.co/handle/001/3335>

Ale Hanampa Thamy y Alarcon Casazuela Edison (2020), El futuro de las MYPES tras el COVID-19, análisis de las medidas de reactivación empresarial y las barreras para el rápido acceso a la liquidez. <https://ius360.com/el-futuro-de-las-mypes-tras-el-covid-19-analisis-de-las-medidas-de-reactivacion-empresarial-y-las-barreras-para-el-rapido-acceso-a-la-liquidez/>

Banco Central de Reserva del Perú (2015) “Causas y consecuencias de la informalidad en el Perú”

<https://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Revista-Estudios-Economicos/15/Estudios-Economicos-15-3.pdf>

Cañete, N. (21 de marzo de 2020). Coronavirus: ¿Cómo apoyar desde el sector de fomento a la innovación y las pymes?. BID. Recuperado de <https://blogs.iadb.org/innovacion/es/innovacion-coronavirus-pymes-emprendimientos/>

Caimata Solsol, Jessy Pierina (2020), Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hotelería del distrito de Callería, 2019.
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/15690>

Cámara de comercio Lima (CCL). (13 de abril del 2020). Propuestas contra el covid-19. La cámara. Recuperado de: https://www.camaralima.org.pe/repositorioaps/0/0/par/edicion922/la_camarara%20922_final.pdf

Carpio Varas Jennifer pamelá Díaz bueno Yesenia Denisse “Propuesta para mejorar la rentabilidad en la Empresa Corpevin S.A.” UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL <http://repositorio.ug.edu.ec/139471TESIS>

Castillo Gamarra, Agustina Yolanda. Contadora Pública Colegiada y Abogada por la PUCP Régimen Laboral Especial de la Micro y Pequeña Empresa. Apuntes iniciales, a propósito de las modificaciones introducidas por la Ley N° 30056 y la aprobación del T.U.O. de la Ley MIPYME mediante

Decreto Supremo N° 013-2013-PRODUCE. Recuperado desde:
<http://blog.pucp.edu.pe/blog/agustinacastillo/2016/10/09/regimen-laboral-especial-de-la-micro-y-pequena-empresa-apuntes-iniciales-a-proposito-de-las-modificaciones-introducidas-por-la-ley-no-30056-y-la-aprobacion-del-t-u-o-de-la-ley-mipyme-mediante-decre-2/#more-33>

Cedeño Pin Gina del Rocío y Freire Castro Diego Vicente (2018), análisis de la cultura tributaria en las PYMES en el sector arrocero en el cantón Daule, periodo 2017. Universidad Católica Santiago de Guayaquil
<http://repositorio.ucsg.edu.ec/handle/3317/11658>

Chacón Cabrera, Juan Carlos (2020) Acceso al financiamiento y reactivación económica del sector hotelero, por implicancias del COVID-19, en la ciudad de Huánuco – 2020
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/19034>

Escalante Edwin (24 septiembre 2016), Promulgan Ley N° 30056 que modifica la actual Ley MYPE y otras normas para las micro y pequeñas empresas
<https://www.mep.pe/promulgan-ley-no-30056-que-modifica-la-actual-ley-mype-y-otras-normas-para-las-micro-y-pequenas-empresas/>

Gediscovery. El impacto positivo de la hotelería y el turismo en el Perú
Publicada septiembre 11, 2015 · actualizado febrero 15, 2017
<https://www.gediscovery.edu.pe/blog/el-impacto-positivo-de-la-hoteleria-y-el-turismo-en-el-peru/>

Gestión. (27 de abril del 2020). Reactiva (el otro) Perú. Recuperado de <https://gestion.pe/opinion/reactiva-el-otro-peru-michael-mc-gregor-microempresas-mypes-noticia/>

Gómez Saravia, Mauro Hamilton (2019). Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de partes, piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Punchana, 2019(Tesis para optar el título profesional de Contador Público). Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. Pucallpa recuperado desde: <http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000052815>

Gil Mena Fiorella (2018), Auditorias: ¿Por qué son importantes para mi empresa? <https://gestion.pe/economia/management-empleo/auditorias-son-importantes-mi-empresa-233088-noticia/?outputType=amp>

Ramírez Cahuaza, Ali Johana (2018). “Caracterización del financiamiento, la capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios, rubro hospedajes del distrito de Tahuanía, provincia de Atalaya, 2018”(Tesis para optar el título de contador público). Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. Pucallpa <http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000048745>

Lara Flores, Wilbert Alexander (2019), Influencia de las fuentes de financiamiento para mejorar la rentabilidad y la liquidez de las mypes comerciales en el distrito de Chepén – 2017 Universidad Nacional de Trujillo <http://dspace.unitru.edu.pe/handle/UNITRU/11933>

López Fernández Mayk Junior (2018). “Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Yarinacocha, 2018” (Tesis para optar el título profesional de contador público). Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. Pucallpa
<http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000048642>

Macedo De Uribe, Karina Hidalgo (2018). “Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferretería de la provincia de Padre Abad, 2018” (Tesis para optar el título de contador público). Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. Pucallpa
<http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000048720>

Mesías Evangelista Jerlyn (2016). Caracterización del financiamiento del micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro hoteles del distrito de Yarinacocha, 2016”(Tesis para optar el título profesional de Contador Público). Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. Pucallpa
<http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000042972>

Montes Cárdenas, Jesús Jaime Soto Llanco, Jersy Armando (2015) El Sistema Tributario Nacional Y Su Implicancia En La Conciencia Tributaria De Las Micros Y Pequeñas Empresas De La Provincia De Huancayo.
<http://repositorio.uncp.edu.pe/bitstream/handle/UNCP/1619/TESIS>

Muñoz Muñiz, Arianna Andrea y Zárata Quinde, Jessica Elizabeth (2018), Evaluación del nivel de cultura tributaria de los comerciantes minoristas

en el cantón Bucay, provincia del Guayas. Universidad Católica de Santiago de Guayaquil. <http://repositorio.ucsg.edu.ec/handle/3317/10191>

Norma Elizabeth Velecela Abambar (2013), “Análisis De Las Fuentes De Financiamiento Para Las Pymes” <http://dspace.ucuenca.edu.ec/bitstream/123456789/5269/1/Tesis.pdf>

Rengifo Chota, Jessica Viviana (2016). Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro gimnasio de los distritos de Yarinacocha y Callería, 2016 (Tesis para obtener el título de Contador Público). Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. Pucallpa <http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000043555>

Rosell Moreno, Tessy Vanessa (2016). Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro hospedaje del distrito de Callería, 2016(Tesis para optar el título profesional de Contador Público). Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. Pucallpa <http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000042247>

Rojas Ruiz, Julio Abel (2021), Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2020. Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/19576>

Ruiz Portocarrero, Frank Mayer (2019), Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector

comercio, rubro venta de prendas de vestir del distrito de Juanjui, 2019
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/13351>

Salas Gonzales De Penadillo, Liz Erika (2020), Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladerías del distrito de Yarinacocha, 2020
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/18152>

Sevilla Arias Andrés (04 de noviembre, 2015). *Rentabilidad*. Economipedia.com
<https://economipedia.com/definiciones/rentabilidad.html>

Torres Suárez, José Daniel (2014), Diseño de una auditoría financiera para las empresas farmacéuticas, y su fusión por absorción de su relacionada en el Ecuador año 2014 Universidad Católica De Santiago De Guayaquil
<Http://Repositorio.Ucsg.Edu.Ec/Handle/3317/2501>

Torres Gaya, Jessica (2018). “Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Callería, 2018”(Tesis para optar el título profesional de contador público). Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. Pucallpa
<http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000048635>

Pajuelo Ramírez, Watson Hugo (2017), Incidencia del financiamiento y la capacitación en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro hospedaje del distrito de Yarinacocha, 2016. Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/1753>

Perea Tihuay, Roberto Américo (2021), Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hotelería del distrito de Callería, 2020
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/20870>

Príncipe Román, Liz Marita; Angulo Hoyos, Marco Antonio; Odicio Saavedra, Perla (2020), Beneficios tributarios y el movimiento económico en las micro empresas hospedaje en el distrito de Callería, Pucallpa 2019
URI: <http://repositorio.unu.edu.pe/handle/UNU/4671>

Quintana Marreros, Cesar (2019), Análisis de un plan estratégico para la rentabilidad de la creación de una cadena de hoteles tres estrellas en la costa norte del Perú Universidad Cesar Vallejo
<https://hdl.handle.net/20.500.12692/49328>

Quiñónez Torres Mirna Lissette (2017), Procedimiento De Gestión Contable Y Administrativa Del Almacén De Repuestos “Cooperativa De Transportes Del Pacifico” Tesis De Grado Previo A La Obtención Del Título De Ingeniería En Contabilidad Y Auditoría CPA
https://repositorio.pucese.edu.ec/bitstream/123456789/1044/1/quiñonezto_rresmirnalissette.pdf

Zavala Velazco, Renzo Gustavo (2017), Caracterización del financiamiento, competitividad y formalización de las mypes del sector turismo – rubro hotelería del distrito de Cabanaconde, provincia de Caylloma, región Arequipa, periodo 2014 – 2015.
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/408>

8.3 Declaración jurada de artículo científico

**DECLARACIÓN JURADA DE AUTORIA Y CESIÓN DE DERECHOS DE
PUBLICACION DE ARTICULO CIENTIFICO**

Yo, Roy Vargas Castro, identificado con DNI N° 78291889, estudiante de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, facultad de Ciencias Contables, financieras y administrativas, Escuela profesional de Contabilidad, con el artículo científico titulado: “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hotelerías del distrito de Yarinacocha, 2021”

Declaro bajo juramento:

- 1) El artículo es de mi autoría
- 2) El artículo no ha sido plagiado ni total ni parcialmente
- 3) El artículo no ha sido autoplagiado: es decir, no ha sido copiado de algún trabajo de investigación efectuada por mi persona.
- 4) El artículo es inédito, es decir, no ha sido presentado para su publicación en alguna revista científica ni medio de difusión físico o electrónico.
- 5) De identificarse la falta (fraude –datos falsos), plagio (información sin citar a los autores), autoplagio (presentar como nuevo algún trabajo de investigación propio que ya haya sido publicado) piratería (uso ilegal de información ajena) o falsificación (representar falsamente ideas de otros) asumo las consecuencias y sanciones que de mi acción se deriven, sometiéndome a la normatividad vigente de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.
- 6) Si el artículo fuese aprobado para su publicación cedo mis derechos patrimoniales y otorgo a la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote la publicación del documento en las condiciones procedimientos y medios que disponga la Universidad.

Yarinacocha, Mayo de 2021

.....
ROY VARGAS CASTRO
DNI N° 78291889

8.4 Cronograma de actividades

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE

Cronograma de Actividades	SEMANAS	Ma	Abril-21				Myo-21				Junio. 2021				Julio. 2021	
		rzo -21	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2
Asesoramiento del docente Taller de Investigación	PROGRAMADO															
	EJECUTADO															
Exposición Línea de Investigación	PROGRAMADO															
	EJECUTADO															
Determinación del sector y rubro a estudiar.	PROGRAMADO															
	EJECUTADO															
Título del proyecto de investigación.	PROGRAMADO															
	EJECUTADO															
Elaboración de Planteamiento de la investigación.	PROGRAMADO															
	EJECUTADO															
Elaboración del Marco Teórico y conceptual.	PROGRAMADO															
	EJECUTADO															
Elaboración de Metodología de la investigación.	PROGRAMADO															
	EJECUTADO															
Presentación del Proyecto de Investigación.	PROGRAMADO															
	EJECUTADO															
Revisión turnitin y aprobación Proyecto de Investigación	PROGRAMADO															
	EJECUTADO															
Elaboración de Encuestas, tabulación, gráficos.	PROGRAMADO															
	EJECUTADO															
Discusión de resultados, conclusiones y recomendaciones	PROGRAMADO															
	EJECUTADO															
Revisión de referencias bibliográficas, APA.	PROGRAMADO															
	EJECUTADO															
Presentación del informe final de investigación.	PROGRAMADO															
	EJECUTADO															
Revisión turnitin Informe Final	PROGRAMADO															
	EJECUTADO															
Revisión del Jurado y aprobación Participación Pre banca	PROGRAMADO															
	EJECUTADO															
Elaboración de artículo científico, diapositivas, correctores	PROGRAMADO															
	EJECUTADO															
Prebanca y sustentación del informe final.	PROGRAMADO															
	EJECUTADO															
Cierre de Taller	PROGRAMADO															
	EJECUTADO															

Diseño: Vargas Castro, Roy (2021)

LEYENDA	PROGRAMADO	
	EJECUTADO	

8.5 Presupuesto

Presupuesto desembolsable (Estudiante)			
Categoría	Base	% o Número	Total (S/.)
Suministros (*)	20.00		20.00
• Impresiones	150.00		150.00
• Fotocopias	50.00		50.00
• Empastado	70.00		70.00
• Papel bond A-4 (500 hojas)	24.00		24.00
• Lapiceros	3.00		3.00
Servicios			317.00
• Uso de Turnitin	100.00	2	100.00
• Pago de Matricula Taller	300.00		300.00
• Pago mensualidad de Taller	675.00	4	2,700.00
Sub total			3,100.00
Gastos de viaje			
• Pasajes para recolectar información	50.00		50.00
Sub total			50.00
Total de presupuesto desembolsable			3,467.00
Presupuesto no desembolsable (Universidad)			
Categoría	Base	% ó Número	Total (S/.)
Servicios			
• Uso de Internet (Laboratorio de Aprendizaje Digital - LAD)	30.00	4	120.00
• Búsqueda de información en base de datos	35.00	2	70.00
• Soporte informático (Módulo de Investigación del ERP University - MOIC)	40.00	4	160.00
• Publicación de artículo en repositorio institucional	50.00	1	50.00
Sub total			400.00
Recurso humano			
• Asesoría personalizada (5 horas por semana)	63.00	4	252.00
Sub total			252.00
Total de presupuesto no desembolsable			652.00
Total (S/.)			1,052.00

8.6 Estadísticas de fiabilidad

Estadísticas de fiabilidad		
Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en elementos estandarizados	N de elementos
,897	,907	36

Estadísticas de elemento			
	Media	Desv. Desviación	N
Edad del representante legal de la empresa	2,31	,832	35
Sexo de los representantes legales	1,37	,490	35
Grado de instrucción	2,31	1,105	35
Antigüedad de las micro y pequeñas empresas	1,77	,770	35
¿Conoce algo referente a la auditoría?	1,63	,490	35
¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?	1,43	,502	35
¿A dónde usted acudiría para obtener una auditoría?	1,69	,758	35
¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría?	2,20	,759	35
¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?	1,26	,443	35
¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?	2,66	,725	35
¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?	1,17	,382	35
¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad?	2,74	,561	35
¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria?	1,26	,443	35
¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa?	1,77	,942	35
¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?	1,40	,497	35
¿Están los libros de contabilidad al día?	1,17	,382	35
¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?	1,66	,482	35
¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?	1,23	,426	35
¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?	2,37	,731	35
¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?	1,34	,482	35
¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?	1,37	,490	35
¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría?	1,31	,471	35
¿Solicito crédito?	1,57	,502	35

¿Recibió crédito?	1,57	,502	35
Monto del crédito solicitado	2,26	,919	35
Monto del crédito recibido	2,26	,919	35
Entidad a la que solicito el crédito	2,31	,867	35
¿Entidad que le otorgo el crédito?	2,31	,867	35
¿Tasa de interés cobrado por el crédito?	2,46	1,039	35
El crédito fue oportuno:	2,20	,964	35
¿El monto del crédito es suficiente?	2,29	,893	35
¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?	1,51	,507	35
¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?	2,29	,893	35
¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?	1,66	,482	35
¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?	1,43	,502	35
¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente?	1,43	,502	35

8.7 Validación de encuestas y cuestionario

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

I. DATOS GENERALES:

1.1. Apellidos y nombres del informante (Experto): _____
RICO YIPTO LISANIA TAYUMA

1.2. Grado Académico : DOCTORA EN EDUCACIÓN

1.3. Profesión : ALLENADA EN EDUCACIÓN

1.4. Institución donde labora : I.E. "RICARDO BENTIN GRANDE"

1.5. Cargo que desempeña : PROFESORA POR HORAS

1.6. Denominación del instrumento:
 "Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hotelería del distrito de Variascocha, 2021.

1.7. Autor del instrumento: Vargas Castro, Roy

B. VALIDACIÓN

INDICADORES DE EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO	CRITERIOS Sobre los ítems del instrumento	Very	Méjor	Méjor	Regular	Buena	Muy
		1	2	3	4	5	
1. CLARIDAD	Ítems formulados con lenguaje apropiado que facilita su comprensión					✓	
2. OBJETIVIDAD	Ítems expresados en conductas observables, medibles					✓	
3. CONSISTENCIA	Existe una organización lógica en los contenidos y relación con la teoría					✓	
4. COHERENCIA	Existe relación de los contenidos con los indicadores de la variable					✓	
5. PERTINENCIA	Las categorías de respuesta y sus valores son apropiados						✓
6. SUFICIENCIA	Se satisficieron la cantidad y calidad de ítems presentados en el instrumento						✓
SUMATORIA PARCIAL						14	10
SUMATORIA TOTAL		24					

III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN

3.1. Valoración total cuantitativa: 26

3.2. Opinión:

FAVORABLE DEBE MEJORAR _____ NO FAVORABLE _____

3.3. Observaciones: _____


Dra. Libania Tabiana Rios Tiptó
DOCENTE DE COMUNICACION
C.M. N° 1000124593

Firma

Cuestionario



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES,
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS
ESCUELA PROFESIONAL DE
CONTABILIDAD**

– **Instrumentos de Recolección (encuesta)**

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE

**Cuestionario aplicado a los dueños, gerentes o representantes legales
de las micro y pequeñas empresas del ámbito de estudio.**

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información de las micro y pequeñas empresas para desarrollar el trabajo de investigación denominado: **“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hotelerías del distrito de Yarinacocha, 2021.** La información que usted nos proporcionará será utilizada sólo con fines

académicos y de investigación, por lo que se le agradece por su valiosa información y colaboración.

Encuestador (a): Vargas Castro, Roy.....Fecha:/...../2021

Razón Social:.....RUC N°.....

I. DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE LEGAL DE LAS MYPEs:

1.1 Edad del representante legal de la empresa:

1.2 Sexo: Masculino..... Femenino.....

1.3 Grado de instrucción:

Secundaria Completa. () Incompleta ()

Superior no universitaria completa () Incompleta ()

Superior universitaria Completa () Incompleta ()

II. PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LAS MYPEs:

2.1 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas

De 1 a 5 años () De 6 a 10 años () De 11 años a mas ()

III. DE LA AUDITORÍA DE LAS MYPES:

3.1. ¿Conoce algo referente a la auditoría? Si () No ()

3.2. ¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría? Si () No ()

3.3. ¿A dónde usted acudiría para obtener una auditoría?

Sociedad de auditoria () Persona natural () Ninguno ()

3.4. ¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una Auditoría?

En 1 mes () En 2 meses () No precisa ()

3.5. ¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoria?

Si () No ()

3.6. ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?

Si () No ()

3.7. ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?

Si () No ()

3.8. ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad?

Si () No ()

IV. DE LOS TRIBUTOS

4.1. ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la

Administración Tributaria? Si () No ()

4.2. ¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración

Tributaria en la Empresa? Si () No ()

4.3. ¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos? Si () No ()

4.4. ¿Están los Libros de Contabilidad al día? Si () No ()

4.5. ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo? Si () No ()

4.6. ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria? Si () No ()

4.7. ¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos? Si () No ()

4.8. ¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa? Si () No ()

4.9. ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos? Si () No ()
)

4.10. ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoria?

Si () No ()

V. DE LAS FINANZAS

5.1. ¿Solicito crédito? Si () No ()

5.2. ¿Recibió crédito? Si () No ()

5.3. Monto del crédito solicitado: Más de S/. 5,000 () Más de S/. 10,000 ()

Ninguno ()

5.4. Monto del crédito recibido

Más de S/. 5,000 () Más de S/. 10,000 () Ninguno ()

5.5. Entidad a la que solicito el crédito

Bancaria () No bancaria () Ninguno ()

5.6. ¿Entidad que le otorgo el crédito?

Bancaria () No bancaria () Ninguno ()

5.7. ¿Tasa de interés cobrado por el crédito?

2% anual () 3% anual () Mas de 4% anual () Ninguno ()
)

5.8. El crédito fue oportuno: Si () No ()

5.9. ¿El monto del crédito es suficiente? Si () No ()

VI. DE LA RENTABILIDAD

6.1. ¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?

Si () No ()

6.2. ¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido? Si () No ()

6.3. ¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos? Si () No ()

6.4. a) ¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?
Si () No ()

6.5. b) ¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente? Si () No ()

Yarinacocha, Abril de 2021

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

I. DATOS GENERALES:

- 1.1. Apellidos y nombres del informante (Experto): DIAS PANDURO
HUGO GUILLERMO
- 1.2. Grado Académico: DOCTOR EN GESTION EMPRESARIAL
- 1.3. Profesión: CONTADOR PUBLICO COLEGIADO CERTIFICADO
- 1.4. Institución donde labora: UNIVERSIDAD NACIONAL DE UCAYALI
- 1.5. Cargo que desempeña : DOCENTE EN LA UNLU
- 1.6 Denominación del instrumento:
"Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hotelerías del distrito de Yarinacocha, 2021.
- 1.7 Autor del instrumento: Vargas Castro, Roy

II. VALIDACIÓN

INDICADORES DE EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO	CRITERIOS Sobre los ítems del instrumento	Muy Malo	Mal	Regular	Bueno	Muy Bueno
		1	2	3	4	5
1. CLARIDAD	Ítems formulados con lenguaje apropiado que facilita su comprensión				✓	
2. OBJETIVIDAD	Ítems expresados en conductas observables, medibles					✓
3. CONSISTENCIA	Existe una organización lógica en los contenidos y relación con la teoría				✓	
4. COHERENCIA	Existe relación de los contenidos con los indicadores de la variable					✓
5. PERTINENCIA	Las categorías de respuestas y sus valores son apropiados					✓
6. SUFFICIENCIA	Son suficientes la cantidad y calidad de ítems presentados en el instrumento				✓	
SI MATORIA PARCIAL						
SI MATORIA TOTAL						

III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN

3.1. Valoración total cuantitativa: APLICABLE

3.2. Opinión: _____

FAVORABLE

DEBE MEJORAR

NO FAVORABLE

3.3. Observaciones: VIABLE PARA SU APLICACION



Dr. CPCC. Hugo G. Díaz Panduro
Matrícula N° 18 - 146
Registro N° 28028

Firma

Cuestionario



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES,
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS**

**ESCUELA PROFESIONAL DE
CONTABILIDAD**

– Instrumentos de Recolección (encuesta)

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE

**Cuestionario aplicado a los dueños, gerentes o representantes legales
de las micro y pequeñas empresas del ámbito de estudio.**

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información de las micro y pequeñas empresas para desarrollar el trabajo de investigación denominado: **“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hotelerías del distrito de Yarinacocha, 2021.** La información que usted nos proporcionará será utilizada sólo con fines académicos y de investigación, por lo que se le agradece por su valiosa información y colaboración.

Encuestador (a): Vargas Castro Roy.....Fecha:/...../2021

Razón Social:.....RUC N°.....

II. DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE LEGAL DE LAS MYPEs:

2.1 Edad del representante legal de la empresa:

1.4 Sexo: Masculino..... Femenino.....

1.5 Grado de instrucción:

Secundaria Completa. () Incompleta ()

Superior no universitaria completa () Incompleta ()

Superior universitaria Completa () Incompleta ()

II. PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LAS MYPEs:

2.1 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas

De 1 a 5 años () De 6 a 10 años () De 11 años a mas ()

III. DE LA AUDITORÍA DE LAS MYPES:

3.1. ¿Conoce algo referente a la auditoría? Si () No ()

3.2. ¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría? Si () No ()
)

3.3. ¿A dónde usted acudiría para obtener una auditoría?

Sociedad de auditoria () Persona natural () Ninguno ()

3.4. ¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una Auditoría?

En 1 mes () En 2 meses () No precisa ()

3.5. ¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoria?

Si () No ()

3.6. ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?

Si () No ()

3.7. ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?

Si () No ()

3.8. ¿La auditoría en su empresa a mejorado en relación a la rentabilidad?

Si () No ()

IV. DE LOS TRIBUTOS

4.1. ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la

Administración Tributaria? Si () No ()

4.2. ¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la

contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración

Tributaria en la Empresa? Si () No ()

4.3. ¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos,

costos y gastos? Si () No ()

4.4. ¿Están los Libros de Contabilidad al día? Si () No ()

4.5. ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones

mensuales a tiempo? Si () No ()

4.6. ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la

Administración Tributaria? Si () No ()

4.7. ¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado

como gastos de representación y recreativos? Si () No ()

4.8. ¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le

podría afectar a su empresa? Si () No ()

4.9. ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos? Si () No ()

)

4.10. ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría?

Si () No ()

V. DE LAS FINANZAS

5.1. ¿Solicito crédito? Si () No ()

5.2. ¿Recibió crédito? Si () No ()

5.3. Monto del crédito solicitado: Más de S/. 5,000 () Más de S/. 10,000 ()
Ninguno ()

5.4. Monto del crédito recibido

Más de S/. 5,000 () Más de S/. 10,000 () Ninguno ()

5.5. Entidad a la que solicito el crédito

Bancaria () No bancaria () Ninguno ()

5.6. ¿Entidad que le otorgo el crédito?

Bancaria () No bancaria () Ninguno ()

5.7. ¿Tasa de interés cobrado por el crédito?

2% anual () 3% anual () Mas de 4% anual () Ninguno ()

5.8. El crédito fue oportuno: Si () No ()

5.9. ¿El monto del crédito es suficiente? Si () No ()

VI. DE LA RENTABILIDAD

6.1. ¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?

Si () No ()

6.2. ¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el
financiamiento recibido? Si () No ()

6.3. ¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos? Si () No ()

6.4. a) ¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?

Si () No ()

6.5. b) ¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore

económicamente? Si () No ()

Yarinacocha, Abril de 2021

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN:

I. DATOS GENERALES:

- 1.1. Apellidos y nombres del informante (Experto): Lector Indy
Lepo Pantoja
- 1.2. Grado Académico : Doctor en Derecho
- 1.3. Profesión : Abogado
- 1.4. Institución donde labora : Universidad Nacional de Cajamarca
- 1.5. Cargo que desempeña : Docente

1.6 Denominación del instrumento:

"Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hotelerías del distrito de Yarinaochoa, 2021.

1.7 Autor del instrumento: Vargas Castro, Roy

II. VALIDACIÓN

INDICADORES DE EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO	CRITERIOS Sobre los ítems del instrumento	Muy Malo	Mal	Regular	Bueno	Muy Bueno
		1	2	3	4	5
1. CLARIDAD	Los enunciados son lenguaje apropiado que facilita su comprensión				✓	
2. OBJETIVIDAD	Los enunciados son conductas observables, medibles					✓
3. CONSISTENCIA	Existe una organización lógica en los contenidos y relación con la teoría				-	✓
4. COHERENCIA	Existe relación de los contenidos con los indicadores de la variable					✓
5. PERTINENCIA	Las categorías de respuestas y sus valores son apropiadas					✓
6. SUFICIENCIA	Señaladamente la cantidad y variedad de ítems presentados en el instrumento					✓
SUMATORIA PARCIAL					4	25
SUMATORIA TOTAL		29				

III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN

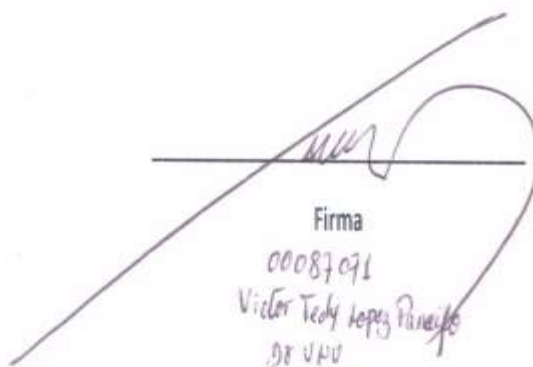
3.1. Valoración total cuantitativa: Aplicable

3.2. Opinión:

FAVORABLE DEBE MEJORAR NO FAVORABLE

3.3. Observaciones: _____

Viable para su aplicación


Firma
00087091
Victor Tedy Lopez Pineda
98 VHU

Cuestionario



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES,
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS
ESCUELA PROFESIONAL DE
CONTABILIDAD**

– Instrumentos de Recolección (encuesta)

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE

**Cuestionario aplicado a los dueños, gerentes o representantes legales
de las micro y pequeñas empresas del ámbito de estudio.**

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información de las micro y pequeñas empresas para desarrollar el trabajo de investigación denominado: **“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hotelerías del distrito de Yarinacocha, 2021.** La información que usted nos proporcionará será utilizada sólo con fines académicos y de investigación, por lo que se le agradece por su valiosa información y colaboración.

Encuestador (a): Vargas Castro Roy.....Fecha:/...../2021

Razón Social:.....RUC N°.....

III. DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE LEGAL DE LAS

MYPEs:

3.1 Edad del representante legal de la empresa:

1.6 Sexo: Masculino..... Femenino.....

1.7 Grado de instrucción:

Secundaria Completa. () Incompleta ()

Superior no universitaria completa () Incompleta ()

Superior universitaria Completa () Incompleta ()

II. PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LAS MYPEs:

2.1 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas

De 1 a 5 años () De 6 a 10 años () De 11 años a mas ()

III. DE LA AUDITORÍA DE LAS MYPES:

3.1. ¿Conoce algo referente a la auditoría? Si () No ()

3.2. ¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría? Si () No ()

3.3. ¿A dónde usted acudiría para obtener una auditoría?

Sociedad de auditoria () Persona natural () Ninguno ()

3.4. ¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una Auditoría?

En 1 mes () En 2 meses () No precisa ()

3.5. ¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoria?

Si () No ()

3.6. ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?

Si () No ()

3.7. ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?

Si () No ()

3.8. ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad?

Si () No ()

IV. DE LOS TRIBUTOS

4.1. ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria? Si () No ()

4.2. ¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa? Si () No ()

4.3. ¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos? Si () No ()

4.4. ¿Están los Libros de Contabilidad al día? Si () No ()

4.5. ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo? Si () No ()

4.6. ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria? Si () No ()

4.7. ¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos? Si () No ()

4.8. ¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa? Si () No ()

4.9. ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos? Si () No ()

4.10. ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría?
Si () No ()

V. DE LAS FINANZAS

- 5.1. ¿Solicito crédito? Si () No ()
- 5.2. ¿Recibió crédito? Si () No ()
- 5.3. Monto del crédito solicitado: Más de S/. 5,000 () Más de S/. 10,000 ()
Ninguno ()
- 5.4. Monto del crédito recibido
Más de S/. 5,000 () Más de S/. 10,000 () Ninguno ()
- 5.5. Entidad a la que solicito el crédito
Bancaria () No bancaria () Ninguno ()
- 5.6. ¿Entidad que le otorgo el crédito?
Bancaria () No bancaria () Ninguno ()
- 5.7. ¿Tasa de interés cobrado por el crédito?
2% anual () 3% anual () Mas de 4% anual () Ninguno ()
- 5.8. El crédito fue oportuno: Si () No ()
- 5.9. ¿El monto del crédito es suficiente? Si () No ()

VI. DE LA RENTABILIDAD

- 6.1. ¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?
Si () No ()
- 6.2. ¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el
financiamiento recibido? Si () No ()
- 6.3. ¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos? Si () No ()
- 6.4. a) ¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?

Si () No ()

6.5. b) ¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente? Si () No ()

Yarinacocha, Abril de 2021

8.8 Base de datos

	Nombre	Tipo	Anchura	Decimales	Etiqueta	Valores	Perdidos	Columnas	Alineación	Medida	Rol
1	VAR00001	Númérico	8	0	Edad del repres...	(1, 20 a 30)	Ninguna	2	Derecha	Nominal	Entrada
2	VAR00002	Númérico	35	0	Sexo de los rep...	(1, masculín)	Ninguna	2	Derecha	Nominal	Entrada
3	VAR00003	Númérico	40	0	Grado de matric...	(1, Secunda)	Ninguna	2	Derecha	Nominal	Entrada
4	VAR00004	Númérico	40	0	Antigüedad de l...	(1, De 1 a 5)	Ninguna	2	Derecha	Nominal	Entrada
5	VAR00005	Númérico	40	0	¿Conoce algo r...	(1, sí)	Ninguna	2	Derecha	Nominal	Entrada
6	VAR00006	Númérico	40	0	¿Desea que a...	(1, sí)	Ninguna	2	Derecha	Nominal	Entrada
7	VAR00007	Númérico	40	0	¿A donde uste...	(1, sociedad)	Ninguna	2	Derecha	Nominal	Entrada
8	VAR00008	Númérico	40	0	¿Cuándo cree ...	(1, en 1 me...	Ninguna	2	Derecha	Nominal	Entrada
9	VAR00009	Númérico	40	0	¿Cree Ud. que ...	(1, sí)	Ninguna	2	Derecha	Nominal	Entrada
10	VAR00010	Númérico	40	0	¿La auditoría e...	(1, sí)	Ninguna	2	Derecha	Nominal	Entrada
11	VAR00011	Númérico	40	0	¿Estaría dispo...	(1, sí)	Ninguna	2	Derecha	Nominal	Entrada
12	VAR00012	Númérico	40	0	¿La auditoría e...	(1, sí)	Ninguna	2	Derecha	Nominal	Entrada
13	VAR00013	Númérico	40	0	¿Se sienten sal...	(1, sí)	Ninguna	2	Derecha	Nominal	Entrada
14	VAR00014	Númérico	40	0	¿Se revisan y c...	(1, sí)	Ninguna	2	Derecha	Nominal	Entrada
15	VAR00015	Númérico	40	0	¿Cuenta con u...	(1, sí)	Ninguna	2	Derecha	Nominal	Entrada
16	VAR00016	Númérico	40	0	¿Están los líbr...	(1, sí)	Ninguna	2	Derecha	Nominal	Entrada
17	VAR00017	Númérico	40	0	¿Tuvo problema...	(1, sí)	Ninguna	2	Derecha	Nominal	Entrada
18	VAR00018	Númérico	40	0	¿Los tributos s...	(1, sí)	Ninguna	2	Derecha	Nominal	Entrada
19	VAR00019	Númérico	40	0	¿Existen firma...	(1, sí)	Ninguna	2	Derecha	Nominal	Entrada
20	VAR00020	Númérico	40	0	¿Conoce usted ...	(1, sí)	Ninguna	2	Derecha	Nominal	Entrada
21	VAR00021	Númérico	40	0	¿Se sienten mol...	(1, sí)	Ninguna	2	Derecha	Nominal	Entrada
22	VAR00022	Númérico	40	0	¿Su empresa p...	(1, sí)	Ninguna	2	Derecha	Nominal	Entrada
23	VAR00023	Númérico	20	0	¿Solicitó crédito?	(1, sí)	Ninguna	2	Derecha	Nominal	Entrada
24	VAR00024	Númérico	17	0	¿Recibió crédito?	(1, sí)	Ninguna	2	Derecha	Nominal	Entrada

	Nombre	Tipo	Anchura	Decimales	Etiqueta	Valores	Perdidos	Columnas	Alineación	Medida	Rol
25	VAR00025	Númérico	28	0	Monto del crédi...	(1, Más de	Ninguna	2	Derecha	Nominal	Entrada
26	VAR00026	Númérico	26	0	Monto del cré...	(1, Más de	Ninguna	2	Derecha	Nominal	Entrada
27	VAR00027	Númérico	36	0	Entidad a la qu...	(1, Bancaria)	Ninguna	2	Derecha	Nominal	Entrada
28	VAR00028	Númérico	35	0	¿Entidad que l...	(1, Bancaria)	Ninguna	2	Derecha	Nominal	Entrada
29	VAR00029	Númérico	40	0	¿Tasa de interé...	(1, 2% anual)	Ninguna	2	Derecha	Nominal	Entrada
30	VAR00030	Númérico	25	0	El crédito fue o...	(1, sí)	Ninguna	2	Derecha	Nominal	Entrada
31	VAR00031	Númérico	37	0	¿El monto del ...	(1, sí)	Ninguna	2	Derecha	Nominal	Entrada
32	VAR00032	Númérico	40	0	¿La rentabildi...	(1, sí)	Ninguna	2	Derecha	Nominal	Entrada
33	VAR00033	Númérico	40	0	¿Cree o percib...	(1, sí)	Ninguna	2	Derecha	Nominal	Entrada
34	VAR00034	Númérico	40	0	¿La rentabildi...	(1, sí)	Ninguna	2	Derecha	Nominal	Entrada
35	VAR00035	Númérico	40	0	¿La rentabildi...	(1, sí)	Ninguna	2	Derecha	Nominal	Entrada
36	VAR00036	Númérico	40	0	¿Con la rentabi...	(1, sí)	Ninguna	2	Derecha	Nominal	Entrada
37											
38											
39											
40											
41											
42											
43											
44											
45											
46											
47											
48											
49											
50											
51											

